



תמצית דוחות כספיים
ליום 30 בספטמבר 2010

תוכן העניינים

עמוד	
3	א. דוח הדירקטוריון
65	ב. סקירת הנהלה
86	ג. הצהרת המנכ"ל
87	ד. הצהרת החשבונאי הראשי
89	ה. תמצית דוחות כספיים
95	ו. ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים
	ז. דרישות הגילוי בנדבך 3 של באזל 2 הכלולות בדוחות:

מס' טבלה	בהוראות	גילוי כמותי	עמוד
1.	טבלה 2	דוח על השינויים בהון העצמי	93
2.	טבלה 3	א. הלימות ההון - נכסי סיכון ודרישות הון בגין סיכונים אשראי, סיכונים שוק וסיכון תפעולי.	27
		ב. באור 4 לתמצית הדוחות הכספיים - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים.	109
3.	טבלה 4 א', ב'	סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי	33
	טבלה 4 ג'	תוספת ד' לסקירת ההנהלה - חשיפה למדינות זרות	84
	טבלה 4 ד'	התפלגות החשיפה לפי סוג ענף או צד נגדי, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפות אשראי.	34
	טבלה 4 ה'	פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפרעון, ממיון לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי.	37
	טבלה 4 ו'	יתרות הפרשות ספציפיות וכלליות.	
		תוספת ג' - סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק.	82
	טבלה 4 ח'	תנועה ביתרת הפרשה לחובות מסופקים: באור 3 לתמצית הדוחות הכספיים - הפרשה לחובות מסופקים.	108
4.	טבלה 5	סיכון אשראי, גילוי לגבי התיקים המטופלים בהתאם לגישה הסטנדרטית לפני ואחרי הפחתת סיכון.	35
5.	טבלה 7	הפחתת סיכון אשראי: גילויים בגישה הסטנדרטית.	38
6.	טבלה 8	גילוי כללי לגבי חשיפות שקשורות לסיכון אשראי של צד נגדי.	40
7.	טבלה 10	סיכון שוק - גילוי של תאגידיים בנקאיים המשתמשים בגישה הסטנדרטית.	42
8.	טבלה 14	סיכון ריבית בתיק הבנקאי	46

דוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2010

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 21 בנובמבר 2010 הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק אוצר החייל בע"מ ליום 30 בספטמבר 2010 ולתשעה חודשים שנסתיימו באותו תאריך. להלן פרטים על ההתפתחות והשינויים העיקריים שחלו בתקופת הדוח:

סקירה כלכלית כללי

ברבעון השלישי של שנת 2010 חלה התמתנות בקצב הצמיחה של המשק המשקפת בעיקר ירידה בייצוא. מסקר החברות והעסקים לרבעון השלישי של שנת 2010, עולה כי הפעילות במשק המשיכה לגדול בקצב דומה לזה שנרשם מתחילת השנה. גידול הפעילות בתעשייה הקיף את המכירות בארץ ובחו"ל, ואילו הגידול בחברות השירותים התבסס על גידול הפעילות בשוק המקומי. מתחילת השנה ועד חודש ספטמבר 2010 מסתכם הגירעון הכולל בתקציב הממשלה בכ- 13.6 מיליארד ש"ח מתוך גרעון מתוכנן בסך 42.9 מיליארד ש"ח, לעומת גירעון בסך 23.2 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההאטה בקצב גידול הגירעון משקפת התאוששות בהכנסות המדינה ממיסים, בעקבות הצמיחה במשק שהייתה מהירה מהצפוי. שנת 2010 צפויה להסתכם עם גירעון תקציבי בשיעור של 4% - 3.8% תוצר, נמוך מהיעד הממשלתי של 5.5%.

ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכם הגירעון המסחרי בכ- 2.4 מיליארד דולר בהשוואה לגירעון בסך של כ- 1.9 מיליארד דולר ברבעון המקביל אשתקד. עליית הגירעון המסחרי הושפעה מעליית ההוצאה על ייבוא חומרי גלם ותשומות ייצור בשנה האחרונה, צמצום הייצוא עקב התחזקות השקל מול הדולר, וצמצום הביקושים העולמיים. שיעור האבטלה במשק התייצב בחודשים יוני – אוגוסט 2010 ברמה של 6.3%.

מדד המחירים לצרכן ושערי המטבע

מדד המחירים לצרכן עלה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2010 בשיעור של 1.9%. ברבעון השלישי של השנה עלה המדד בשיעור של 1.2%. עליית המדד ברבעון השלישי של השנה הושפעה בעיקר מעליית סעיף הדיור, ומעליית מחירים עונתית בסעיפי הפירות והירקות. עליית המדד נמצאת בתחום יעד האינפלציה שנקבע ע"י בנק ישראל 3%-1%.

ברבעון השלישי של שנת 2010 תוסף השקל ביחס לדולר בשיעור של 5.42% וביחס לאירו פחת השקל בשיעור של 4.83%. מתחילת השנה תוסף השקל ביחס לדולר בשיעור של 2.91% וביחס לאירו בשיעור של 8.35%. שער החליפין של השקל מול הדולר הושפע מעודף מתמשך בחשבון השוטף של מאזן התשלומים, מפער ריביות בין ישראל למדינות אחרות, מתנועות הון של משקיעים זרים לשוק המקומי ומהחלשות הדולר בעולם. התערבות בנק ישראל באמצעות רכישת מט"ח בהתאם לתנודות השערים בשוק, מיתנה את ההשפעות הייסוסי. יתרות מטבע החוץ של בנק ישראל הסתכמו בסוף ספטמבר 2010 ב- 66.26 מיליארד דולר.

מדיניות מוניטרית

המדיניות המוניטרית של בנק ישראל, המכוונת להשגת יציבות במערכת הפיננסית המקומית ולעידוד הפעילות במשק, לוותה בשמירת רמה נמוכה של הריבית המוניטרית. אי הוודאות לגבי המצב הכלכלי בעולם והשפעתו על המשק הישראלי, עלייה בסביבת האינפלציה וניסיון למתן את העלייה במחירי הדירות, הביאה להעלאת הריבית המוניטרית בחודש יולי 2010 ב- 0.25% לרמה של 1.75%, והיא נשארה ללא שינוי עד סוף חודש ספטמבר 2010. הריבית המוניטרית משקפת ריבית ריאלית שלילית בשיעור של 1%, והיא גבוהה ב- 1.5% מהריבית הדולרית בארה"ב. אמצעי התשלום במשק עלו ברבעון השלישי של שנת 2010 בשיעור מתון של כ- 4.3% והם הסתכמו בכ- 115.1 מיליארד שקל. עליית מחירי הדיור והתרחבות האשראי לרכישת דירות, הביאו את בנק ישראל להעלאת הריבית לצרכן על הלוואות בריבית משתנה, בתנאים מסויימים.

שוק ההון

שוק ההון התאפיין ברבעון השלישי של השנה במגמה חיובית, תוך עליית שערים במדדי המניות ואגרות החוב, בהתאם למגמות בבורסות העולם. העליות החלו לאחר רגיעה זמנית סביב משבר החוב באירופה, עם הקמת קרן הסיוע ע"י האיחוד האירופי.

מדד המניות הכללי עלה מתחילת השנה בשיעור נומינלי של 5.43% וברבעון השלישי עלה בשיעור של 10.5%. מדד תל אביב 25 עלה מתחילת השנה בשיעור נומינלי 7.06% וברבעון השלישי עלה בשיעור נומינלי של 13.6%. מדד אגרות החוב הממשלתיות הצמודות למדד עלה בשיעור נומינלי של 8.2%, מדד אגרות החוב הלא צמודות עלה בשיעור נומינלי של 4.88%, ומדד אגרות החוב הצמודות למט"ח עלה בשיעור נומינלי של 1.07%. מדד אגרות החוב הקונצרניות הכללי עלה בשיעור נומינלי של 9.44%.

השקעות המשקיעים הזרים במשק הישראלי הסתכמו השנה בכ- 11.1 מיליארד דולר במונחים שנתיים. כ- 5.9 מיליארד דולר הן השקעות בניירות ערך ישראליים בבורסות בארץ ובחו"ל ו- 5.2 מיליארד דולר הן השקעות ישירות בענפי המשק השונים.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדיסקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות בין היתר כתוצאה מגורמים מקרו כלכליים, גורמים רגולטוריים, גורמים תוך אירגוניים ועוד. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או ביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "אמור ל" וביטויים דומים להם בנוסף, לשמות עצם כגון: "רצון", "צריך" "יכול" "יהיה" וכיוצ"ב. ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי ארועים עתידיים אשר כוללים בין היתר: תחזיות והנחות לגבי התפתחויות מקרו כלכליות בארץ ובעולם, הנחות עבודה לגבי התפתחויות פנים אירגוניות, אומדנים לגבי השפעות שינויים בחקיקה על הארגון ועוד. המידע נסמך בין היתר על תחזיות של יועצים כלכליים, תחזיות פנים אירגוניות, מידע ציבורי באשר לאומדני פרמטרים משפיעים ועוד.

התפתחות עסקי הבנק בתשעה חודשים של השנה וברבעון שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2010

כוח ורווחיות

הרווח הנקי בתשעה חודשים של 2010 הסתכם ב- 28.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 55.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 47.5%.

הרווח הנקי ברבעון השלישי של 2010 הסתכם ב- 9.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 19.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 53.1%.

ביום 27 במאי 2010 הוסבו מערכות המחשב של הבנק מאלו של בנק הפועלים לאלו של הבנק הבינלאומי, החברה האם. ביום 17 במאי 2010 הוכרז סכסוך עבודה בבנק, בעיקבותיו הושבת הבנק בין הימים 3 עד ה- 6 ביוני 2010 ובין הימים 6 ועד ה- 14 ביולי 2010. לאירועים אלו השפעה על תוצאות הפעילות של הבנק בתקופה המדווחת אך לא ניתן לאמוד באופן מדויק את השפעתם.

בנוסף, הגורמים אשר השפיעו על הירידה ברווח הנקי בתשעה חודשים של 2010 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הם בעיקר:

- ירידה ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה שהסתכמה בכ- 43.2 מיליון ש"ח
- ירידה בהכנסות מיעודות לפיצויים.
- ירידה בהכנסות תפעוליות שונות ובעיקר בהכנסות מפעילות בניירות ערך.
- עלייה בהוצאות התפעוליות ובעיקר בהוצאות שכר, הוצאות מחשב ותקשורת.
- גורמים אשר השפיעו במקביל ותרמו לעלייה ברווח הנקי היו:
- עלייה ברווח מפעילות מימון שוטפת המשקפת עלייה בהיקף הפעילות ועלייה במרווחי הפעילות במגזר השקלי הלא צמוד.
- קיטון בהפרשה הספציפית לחובות מסופקים.

הגורמים אשר השפיעו, בנוסף לאמור לעיל, על השינוי ברווח הנקי ברבעון השלישי של 2010 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הם בעיקר:

- גידול ברווח מפעילות מימון הנובע מהרחבת הפעילות ומעלייה במרווח הפיננסי.
- ירידה בהפרשה הספציפית לחובות מסופקים.
- עלייה בהוצאות התפעוליות ובעיקר הוצאות מיחשוב.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון עצמי בתשעה חודשים של 2010 הסתכם ב- 4.58% בחישוב שנתי, בהשוואה ל- 9.21% בתקופה המקבילה אשתקד ול- 7.40% בכל שנת 2009.

שיעור תשואת הרווח הנקי להון עצמי ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכם ב- 4.29% בחישוב שנתי, בהשוואה ל- 9.69% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים בתשעה חודשים של 2010 הסתכם ב- 50.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 96.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 47.6%.

הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2010 ב- 15.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 33.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 55.5%.

תשואת הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים להון עצמי בתשעה חודשים של 2010 הסתכמה ב- 7.51% בחישוב שנתי, בהשוואה ל- 15.95% בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים להון עצמי הסתכמה ברבעון השלישי של שנת 2010 ב- 6.77% בחישוב שנתי, בהשוואה ל- 17.56% בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות והוצאות

הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בתשעה חודשים של 2010 הסתכם ב- 277.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 286.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.2%.

הקיטון ברווח מפעולות מימון נובע בעיקר מירידה ברווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה בסך של 43.2 מיליון ש"ח. הרווח מפעילות מימון ללא הרווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ורווח מניירות ערך למסחר הסתכם בתשעה חודשים של 2010 ב- 261.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 227.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול המשקף עלייה בהיקף הפעילות שתרומתה מוערכת בכ- 25.0 מיליון ש"ח ועלייה במרווח הפיננסי במגזר השקלי הלא צמוד.

הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכם ב- 89.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 83.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.4%, גידול המשקף גידול בהיקף הפעילות ועלייה במרווח הפיננסי.

ההפרשה לחובות מסופקים נערכה באופן שמרני, בהתחשב בהערכת הסיכונים הגלומים בתיק האשראי והסתכמה בתשעה חודשים של 2010 ב- 8.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 15.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 44.2%. ההפרשה לחובות מסופקים בכל שנת 2009 הסתכמה ב- 12.6 מיליון ש"ח והיא כללה הקטנת הפרשה חריגה הנובעת מגביית חובות שנקבעו כמסופקים בעבר.

הירידה בהפרשה נרשמה בפעילות הקימעונאית אשר הסתכמה בתשעה חודשים של 2010 ב- 1.1 מיליון ש"ח בהשוואה להפרשה בסך 10.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד ובפעילות עסקים קטנים שם הסתכמה ההפרשה לחובות מסופקים ב- 1.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 17.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בפעילות העיסוקית הסתכמה ההפרשה בתשעה חודשים של 2010 ב- 6.0 מיליון ש"ח בהשוואה לקיטון בהפרשה בסך - 13.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד שמרביתו גבייה של חוב שנקבע כמסופק בעבר.

ההפרשה לחובות מסופקים בתשעה חודשים של 2010 כוללת הפרשה נוספת על רכיבי סיכון בשיעורים שהוגדרו בהוראות המפקח על הבנקים ומסתכמת ב- 1.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 0.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה לחובות מסופקים ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמה ב- 5.4 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסה בסך - 5.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הכנסה הנובעת מגביית חוב עסקי גדול שנקבע כמסופק בעבר. ההפרשה לחובות מסופקים כוללת ברבעון השלישי של 2010 הפרשה נוספת בסך של 0.5 מיליון ש"ח בהשוואה לקיטון בהפרשה בסך של - 0.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים ביחס לסיכון האשראי הכולל במונחים שנתיים הסתכם בתשעה חודשים של 2010 ב- 0.09% בהשוואה ל- 0.22% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים ביחס לסיכון האשראי הכולל במונחים שנתיים הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2010 ב- 0.20% בהשוואה ל- (0.45%) בתקופה המקבילה אשתקד.

יתרת ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים ביום 30 בספטמבר 2010 ביחס לסיכון האשראי הכולל הסתכמה ב- 1.49% בהשוואה ל- 1.16% ביום 30 בספטמבר 2009 ול- 1.65% ביום 31 בדצמבר 2009.

פרטים נוספים על היקף החובות הבעייתיים ראה בפרק התפתחות האשראי לציבור.

הרווח מפעילות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים בתשעה חודשים של 2010 הסתכם ב- 268.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 270.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.9%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכם הרווח מפעילות מימון לאחר הפרשה לחובות מסופקים ב- 84.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 88.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.4%.

ההכנסות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעה חודשים של 2010 ב- 165.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 180.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 8.2%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו ההכנסות התפעוליות

והאחרות ב- 53.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 62.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 15.1%.

ההכנסות מעמלות תפעוליות הסתכמו בתשעה חודשים של 2010 ב- 163.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 172.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.0%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו העמלות התפעוליות ב- 52.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 60.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 12.9%. הירידה בהכנסות מעמלות תפעוליות משקפת, בין השאר, את השפעת השבתת שירותי הבנק במשך כשבוע במהלך הרבעון השלישי של 2010 והן את מספר ימי העסקים הקטן במיוחד בחודש ספטמבר 2010. בהכנסות מניהול חשבון נרשמה בתשעה חודשים של 2010 ירידה בשיעור של 6.3% והן הסתכמו ב- 43.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 46.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בהכנסות מסחר חוץ ומטיפול באשראי נרשמה בתשעה חודשים של 2010 ירידה בשיעור של 33.8% והן הסתכמו ב- 26.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 40.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בהכנסות מפעילות בשוק ההון שהסתכמו בתשעה חודשים של 2010 ב- 64.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 67.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נרשם קיטון בשיעור של 3.7%. בהכנסות מכרטיסי אשראי נרשם בתשעה חודשים של 2010 גידול בהכנסה בשיעור של 3.3% והן הסתכמו ב- 24.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 23.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר השינוי בהכנסות מעמלות ברבעון השלישי של 2010 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד מתבטא בהכנסות מפעילות בשוק ההון אשר הסתכמו ב- 19.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 24.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 20.8%.

בהכנסות האחרות נרשמה בתשעה חודשים של 2010 ירידה המשקפת קיטון בהכנסות מרווחי יעודות לפיצויים שהסתכמו בתשעה חודשים של 2010 ב- 1.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 7.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 383.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 354.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.1%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו ההוצאות התפעוליות והאחרות ב- 122.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 117.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.8%. שיעור כיסוי ההוצאות התפעוליות בהכנסות תפעוליות ואחרות בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 43.1% בהשוואה ל- 50.8% בתקופה המקבילה אשתקד ול- 49.2% בכל שנת 2009. שיעור כיסוי ההוצאות התפעוליות בהכנסות תפעוליות ואחרות ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו ב- 43.6% בהשוואה ל- 53.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות השכר בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 209.0 מיליון ש"ח לעומת 186.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 12.1%. הגידול בהוצאות השכר בתשעה חודשים נובע בעיקר מהפרשות בגין הסכמי השכר לשנים 2009 ו-2010.

ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו הוצאות השכר ב- 64.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 60.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.9%. הגידול בהוצאות השכר כולל מחד את השפעת הסכמי השכר כאמור ומאידך את השפעת ניכוי עלות ימי השבתת הבנק מן השכר ששולם.

הוצאות אחזקה ופחת בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 72.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 71.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.7%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו הוצאות אחזקה ופחת ב- 22.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 24.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 5.0%.

הגידול בהוצאה בתשעה חודשים של 2010 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקרו מגידול בהוצאות שכר דירה וארנונה. הירידה בהוצאות אחזקה ופחת ברבעון השלישי של 2010 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובעת מירידה בהוצאות הפחת, ובעיקר אלו המיוחסות להפחתת עלויות פיתוח תכנה.

ההוצאות האחרות בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 101.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 96.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.1%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו הוצאות אלה ב- 35.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 33.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.3%. עיקר הגידול בהוצאות בתשעה חודשים של 2010 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע מהוצאות מחשב ותקשורת אשר הסתכמו בתשעה חודשים של 2010 ב- 73.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 68.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.1%. הגידול בהוצאת מחשב ותקשורת משקף את השינוי בהוצאה בגין מערכות המיחשוב שהוסבו וכן עלויות בגין ייעוץ להסבה והוצאות דיוור ללקוחות הבנק.

ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות בתשעה חודשים של 2010 הסתכמה ב- 21.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 41.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 47.7%, בדומה שיעור הירידה ברווח מפעולות רגילות לפני מיסים.

שיעור המס האפקטיבי מסך הרווח מפעולות רגילות לפני מיסים בתשעה חודשים של 2010 הסתכם ב- 42.8% בהשוואה למס סטטוטורי בשיעור של 35.3%. בתקופה המקבילה אשתקד הסתכם שיעור המס האפקטיבי ב- 43.0% בהשוואה למס הסטטוטורי בשיעור של 36.2%.

הגידול בפער בין שיעור המס התאורטי ושיעור המס האפקטיבי נובע בעיקר מהשפעת ההוצאות הלא מוכרות לצורך מס ומהשפעת השינוי בשיעורי המס על יתרות המיסים הנדחים בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזרי פעילות

הפעילות העיסוקית מתמקדת בחמישה מיגזרי פעילות עיקריים, חלוקה המבוססת על פי מאפייני הלקוחות הנכללים בכל אחד מן המיגזרים. שיוך הלקוחות למגזר מהווה בסיס לניהול ולפיקוח ומתבצע באמצעות מערכי המיחשוב והניהול ביחידות העיסוקיות.

להלן פירוט מיגזרי הפעילות של הבנק:

מיגזר בנקאות אישית - מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית.

מיגזר בנקאות פרטית - מספק מגוון שירותי בנקאות וייעוץ השקעות ללקוחות פרטיים בעלי עושר ופוטנציאל פיננסי מוערך בינוני עד גבוה.

מיגזר עסקים קטנים - מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של עד 2.25 מיליון ש"ח.

מיגזר בנקאות עסקית - מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של מעל 2.25 מיליון ש"ח.

מיגזר ניהול פיננסי - מרכז את ניהול החשיפות של הבנק ותומך בפיתוח ותמחור מוצרים פיננסיים וכן מרכז את פעילות הנוסטרו והביטוח של הבנק.

הנתונים בדבר פעילות המיגזרים נערכו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים.

כללי המדידה שיושמו בהצגת תוצאות פעולות מיגזרי הפעילות של הבנק מתוארים בדוחות הכספיים לשנת 2009.

להלן תמצית התפתחות הרווח הנקי וסך הנכסים לפי מיגזרי פעילות:

א. רווח נקי

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר			לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2010	2009	שינוי	2010	2009	שינוי
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
מיגזר בנקאות אישית	1.8	0.2	800.0%	1.7	(7.1)
מיגזר בנקאות פרטית	0.9	2.3	(60.9%)	2.9	4.1
מיגזר עסקים קטנים	4.0	1.4	185.7%	10.2	0.3
מיגזר בנקאות עסקית	2.3	11.1	(79.3%)	7.2	19.8
מיגזר ניהול פיננסי	-	4.2	(100.0%)	6.9	37.9
סך הכל	9.0	19.2	(53.1%)	28.9	55.0

ב. סך ההכנסות

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר			לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2010	2009	שינוי	2010	2009	שינוי
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
מיגזר בנקאות אישית	68.4	61.6	198.9	180.2	10.4%
מיגזר בנקאות פרטית	31.6	33.5	98.4	96.2	2.3%
מיגזר עסקים קטנים	25.9	24.1	76.7	70.1	9.4%
מיגזר בנקאות עסקית	14.8	15.9	47.6	47.0	1.3%
מיגזר ניהול פיננסי	2.1	11.0	20.7	72.9	(71.6%)
סך הכל	142.8	146.1	442.3	466.4	(5.2%)

ג. יתרת אשראי לציבור

ליום 30 בספטמבר			ליום 31 בדצמבר		
2010	2009	שינוי	2010	2009	שינוי
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
מיגזר בנקאות אישית	5,322.4	4,912.0	5,157.3	5,157.3	3.2%
מיגזר בנקאות פרטית	1,142.2	1,065.1	1,098.7	1,098.7	4.0%
מיגזר עסקים קטנים	1,374.6	1,215.4	1,328.4	1,328.4	3.5%
מיגזר בנקאות עסקית	1,861.5	2,040.5	1,804.0	1,804.0	3.2%
מיגזר ניהול פיננסי	-	-	-	-	-
סך הכל	9,700.7	9,233.0	9,388.4	9,388.4	3.3%

ד. יתרת פקדונות הציבור

ליום 30 בספטמבר			ליום 31 בדצמבר		
2010	2009	שינוי	2010	2009	שינוי
מיליוני ש"ח			מיליוני ש"ח		
מיגזר בנקאות אישית	4,869.2	4,362.1	4,397.3	4,397.3	10.7%
מיגזר בנקאות פרטית	4,505.0	4,859.9	4,634.0	4,634.0	(2.8%)
מיגזר עסקים קטנים	797.7	759.2	800.1	800.1	(0.3%)
מיגזר בנקאות עסקית	1,264.0	1,197.2	1,548.6	1,548.6	(18.4%)
מיגזר ניהול פיננסי	-	28.6	34.0	34.0	(100.0%)
סך הכל	11,435.9	11,207.0	11,414.0	11,414.0	0.2%

פעילות קמעונאית

כללי

פעילות הסניפים והשלוחות וכן פעילות הבנקאות בתקשורת מתנהלת במסגרת החטיבה הקמעונאית. הכנסותיה מהוות כ- 85% מהכנסות הבנק. החטיבה, באמצעות הסניפים שבאחריותה, מעניקה שירותים בנקאיים ללקוחות החטיבה העסקית. המוצרים שמספקת החטיבה הינם שירותי בנקאות, אשראי, פיקדונות, כרטיסי אשראי, ני"ע ועוד.

פעילות החטיבה מתרכזת בשלושה מיגזרי פעילות עיקריים. החלוקה למיגזרי הפעילות מבוססת על פי סוגי הלקוחות המוצרים והשירותים המותאמים להם.

מיגזרי הפעילות של החטיבה הקמעונאית הינם:

מיגזר הבנקאות האישית - מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים למשקי בית.

מיגזר הבנקאות הפרטית - מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים ללקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי בינוני עד גבוה, לרבות שירותי ייעוץ בהשקעות.

מיגזר עסקים קטנים - מספק שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים, המנצלים מסגרות אשראי בהיקף של עד 2.25 מיליון ש"ח.

מיגזר בנקאות אישית

הרווח במיגזר הבנקאות האישית בתשעה חודשים של 2010 הסתכם ב- 1.7 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד בסך 7.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכם הרווח במיגזר ב- 1.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 0.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בתשעה חודשים של 2010 הסתכם ב- 127.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 105.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 21.7%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכם הרווח מפעילות מימון במיגזר ב- 44.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 35.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח מפעילות מימון בתשעה חודשים של 2010, כמו גם ברבעון, משקף גידול בשיעור של 9.1% בהיקף הפעילות ועלייה מתונה ברווח הפיננסי הכולל.

סך הכנסות המיגזר בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 198.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 180.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.3%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו הכנסות המיגזר ב- 68.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 61.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות משקף גידול ברווח מפעילות מימון כאמור וירידה בהכנסות מעמלות ובעיקר מאלו הנובעות מפעילות בעו"ש.

ההפרשה לחובות מסופקים בתשעה חודשים של 2010 הסתכמה ב- 1.2 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 10.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמה ההפרשה לחובות מסופקים ב- 2.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הוצאות התפעוליות בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 194.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 179.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.2% המשקף בעיקר גידול בהוצאות שכר. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו ההוצאות במיגזר ב- 62.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 59.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.0%.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר הבנקאות האישית (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שנתיים							
ביום 30 בספטמבר 2009				ביום 30 בספטמבר 2010			
סך הכל	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים							
31.9	0.5	0.2	*31.2	41.1	1.7	0.2	39.2
3.6	0.3	-	3.3	3.2	(1.4)	-	4.6
הכנסות תפעוליות ואחרות:							
26.1	5.5	5.1	*15.5	24.1	6.5	4.5	13.1
61.6	6.3	5.3	50.0	68.4	6.8	4.7	56.9
1.8	-	-	1.8	2.5	-	-	2.5
0.2	3.1	1.8	(4.7)	1.8	3.3	1.4	(2.9)
רווח (הפסד) נקי							

* סווג מחדש.

לתשעה חודשים שנתיים							
ביום 30 בספטמבר 2009				ביום 30 בספטמבר 2010			
סך הכל	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים							
89.2	1.3	0.7	*87.2	128.2	3.3	0.6	124.3
15.8	1.0	-	14.8	(0.4)	(2.6)	-	2.2
הכנסות תפעוליות ואחרות:							
75.2	14.3	13.3	*47.6	71.1	16.2	13.7	41.2
180.2	16.6	14.0	149.6	198.9	16.9	14.3	167.7
10.6	0.0	-	10.6	1.2	-	-	1.2
(7.1)	7.9	4.3	(19.3)	1.7	6.5	3.4	(8.2)
רווח (הפסד) נקי							

התחרות במיגזר והאמצעים לשימור לקוחות

מיגזר משקי הבית נתון זה מספר שנים בתחרות, המתנהלת בין כל הבנקים. תחרות זו מתגברת בשל יצירת סל עמלות אחיד במסגרת של חקיקה, הורדת חסמי המעבר בין הבנקים והעמקת הפעילות בתחום משקי הבית על ידי בנקים אחרים. חלק מלקוחות המיגזר הינם לקוחות מקרב אוכלוסיית מערכת הביטחון ופעילותם מוסדרת בהסכמים שתנאיהם חלים על אוכלוסייה זו. בין ההסכמים: הסכם למתן שירותים בנקאיים לעמית אירגון "חבר", הסכם להסדרת תנאי ניהול החשבון של קבוצת אזרחים עובדי צה"ל והסכם למתן אשראי לעובדי מערכת הביטחון שתנאיו נקבעו במכרז. פרטים נוספים על המכרז ראה פרק זה בדוחות הכספיים לשנת 2009.

בחודש פברואר 2009 נחתם הסכם להנפקת כרטיס אשראי חוץ בנקאי בין "חבר" ובין ישראל כרטיס. הנפקת הכרטיס הקטינה משמעותית את הכנסות הבנק מכרטיסי אשראי. במקביל חתם הבנק על הסכם המסדיר את השירותים שיעניק לבעלי כרטיס זה בתמורה המצמצמת את הפגיעה בהכנסות.

מיגזר הבנקאות הפרטית

בתשעה חודשים של 2010 הסתכם הרווח של מיגזר הבנקאות הפרטית ב- 2.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 4.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכם הרווח במיגזר ב- 0.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 2.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בתשעה חודשים של 2010 הסתכם ב- 36.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 28.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 27.0%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכם הרווח מפעילות מימון במיגזר ב- 12.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 9.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח מפעילות מימון משקף בעיקר עלייה במרווח הפיננסי הכולל על פקדונות בעיקר כתוצאה מעליית ריבית בנק ישראל.

סך הכנסות המיגזר בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 98.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 96.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.3%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו ההכנסות במיגזר ב- 31.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 33.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי בהכנסות בתשעה חודשים של 2010 וברבעון השלישי משקף גידול ברווח מפעילות מימון כאמור וירידה בהכנסות מפעילות בניירות ערך.

ההוצאות התפעוליות בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 93.4 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 87.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.7% המשקף בעיקר גידול בהוצאות שכר. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו ההוצאות במיגזר ב- 30.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 29.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.4%.

יתרת הפיקדונות בסוף הרבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמה ב- 4.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל- 4.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2009, קיטון בשיעור של כ- 2.8%.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר הבנקאות הפרטית (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שנתיים							
ביום 30 בספטמבר 2010				ביום 30 בספטמבר 2009			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	כרטיסי אשראי	סך הכל
רווח מפעילות מימון							
לפני הפרשה לחובות מסופקים							
8.7	0.5	0.3	9.5	4.1	0.1	0.6	4.8
2.9	-	(0.2)	2.7	4.9	0.2	-	5.1
הכנסות תפעוליות ואחרות:							
3.3	13.3	2.8	19.4	24.5	2.6	17.7	44.8
14.9	13.8	2.9	31.6	33.5	2.9	18.3	54.7
-	-	-	-	0.1	-	-	0.1
רווח (הפסד) נקי							
(3.4)	3.3	1.0	0.9	2.3	1.0	6.3	9.6

לתשעה חודשים שנתיים							
ביום 30 בספטמבר 2009				ביום 30 בספטמבר 2010			
סך הכל	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
רווח מפעילות מימון							
לפני הפרשה לחובות מסופקים							
מחצוניים	0.3	1.8	(43.7)	9.6	0.8	1.3	7.5
בינמגזרי	0.4	-	69.7	26.6	(0.6)	-	27.2
הכנסות תפעוליות ואחרות:							
מחצוניים	7.1	49.1	11.5	62.2	6.9	45.7	9.6
סך ההכנסות	7.8	50.9	37.5	98.4	7.1	47.0	44.3
הפרשה לחובות מסופקים	-	-	0.3	(0.1)	-	-	(0.1)
רווח (הפסד) נקי	2.0	13.0	(10.9)	2.9	1.9	11.9	(10.9)

גורמי תחרות במיגזר ופעולות לשימור אוכלוסיה

אוכלוסיית המיגזר כוללת, בין השאר, לקוחות מקרב אוכלוסיית עובדי מערכת הביטחון המושפעת, כמו גם לקוחות הבנקאות האישית, מהסכמים ייחודיים ומשאר ההשפעות הנצפות במהלך שנת 2010 כאמור בפרק "התחרות במיגזר והאמצעים לשימור לקוחות", במיגזר הבנקאות האישית.

מיגזר עסקים קטנים

בתשעה חודשים של 2010 הסתכם הרווח של מיגזר עסקים קטנים ב- 10.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכם הרווח במיגזר ב- 4.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בתשעה חודשים של 2010 הסתכם ב- 50.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 42.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכם הרווח מפעילות מימון במיגזר ב- 17.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 14.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח מפעילות מימון משקף בעיקר עלייה ברווח הפיננסי על אשראי וכן על פקדונות בעיקר כתוצאה מעליית ריבית בנק ישראל.

סך הכנסות המיגזר בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 76.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 70.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.4%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו ההכנסות במיגזר ב- 25.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 24.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות משקף גידול ברווח מפעילות מימון כאמור.

הוצאות התפעוליות בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 57.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 51.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.8% המשקף בעיקר גידול בהוצאות שכר. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו ההוצאות במיגזר ב- 18.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 16.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.1%.

ההפרשה לחובות מסופקים בתשעה חודשים של 2010 הסתכמה ב- 1.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 17.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון נובע מקיטון בהפרשה השוטפת.

שיעור ההפרשה הספציפית לחובות מסופקים במגזר בתשעה חודשים של 2010 ביחס לאשראי בתום הרבעון הסתכם ב- 0.2% בהשוואה לשיעור של 1.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מיגזר בנקאות עסקים קטנים (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שנתיים							
ביום 30 בספטמבר 2010				ביום 30 בספטמבר 2009			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	כרטיסי אשראי	סך הכל
רווח מפעילות מימון							
לפני הפרשה לחובות מסופקים							
מחיצונים	22.6	0.1	-	22.7	19.2	0.1	19.3
בינמגזרי	(5.1)	-	-	(5.1)	(4.9)	0.1	(4.8)
הכנסות תפעוליות ואחרות:							
מחיצונים	4.9	0.8	0.8	6.5	6.3	1.0	8.1
בינמגזרי	1.8	-	-	1.8	1.5	-	1.5
סך ההכנסות	24.2	0.9	0.8	25.9	22.1	1.1	24.1
הפרשה לחובות מסופקים	1.0	-	-	1.0	4.9	-	4.9
רווח נקי	3.3	0.3	0.4	4.0	0.8	0.4	1.4
לתשעה חודשים שנתיים							
ביום 30 בספטמבר 2010				ביום 30 בספטמבר 2009			
בנקאות ופיננסים	שוק ההון	כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות ופיננסים	שוק ההון	כרטיסי אשראי	סך הכל
רווח מפעילות מימון							
לפני הפרשה לחובות מסופקים							
מחיצונים	59.3	0.2	0.2	59.7	46.1	0.1	46.3
בינמגזרי	(8.6)	-	(0.2)	(8.8)	(3.9)	0.1	(3.8)
הכנסות תפעוליות ואחרות:							
מחיצונים	16.0	2.7	1.6	20.3	18.6	2.2	23.0
בינמגזרי	5.5	-	-	5.5	4.6	-	4.6
סך ההכנסות	72.2	2.9	1.6	76.7	65.4	2.3	70.1
הפרשה לחובות מסופקים	1.5	-	-	1.5	17.8	-	17.8
רווח (הפסד) נקי	8.5	1.0	0.7	10.2	(1.3)	0.6	0.3

מוצרים ושירותים

הבנק מפעיל קרנות מימון המספקות אשראי להקמה, הרחבה וביסוס עסקים קטנים ובינוניים באמצעות שיתוף פעולה עם גורמים שונים, כגון: משרד האוצר, משרד התמ"ת, קרנות תורמים ועוד.
הקרנות העיקריות אותן מפעיל הבנק הינן:
קרן הסיוע לעסקים קטנים, קרן קורת, קרנות הסוכנות והקרן ליצואנים. באמצעות הקרנות אשר חלקן פעילות שנים רבות, מומנו במשך השנים אלפי עסקים.
היקף האשראי הניתן באמצעות הקרנות ללקוחות המגזר והמגזר העיסקי הסתכם ביום 30 בספטמבר 2010 בכ- 886.8 מיליון ש"ח בהשוואה לכ- 790.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009, גידול בשיעור של 12.2%.

המיגזר העיסקי

בתשעה חודשים של 2010 הסתכם הרווח של המיגזר העיסקי ב- 7.2 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 19.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכם הרווח במיגזר ב- 2.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 11.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הרווח הנקי בתשעה חודשים של 2009 וברבעון השלישי של אותה שנה כלל גבייה חריגה מחוב שהופרש כמסופק בתקופות קודמות. ההפרשה לחובות מסופקים ברבעון השלישי של 2009 ובתשעה חודשים של 2009, קטנה ב- 12.4 מיליון ש"ח וב- 13.3 מיליון ש"ח בהקבלה.

הרווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים בתשעה חודשים של 2010 הסתכם ב- 41.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 37.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.7%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכם הרווח מפעילות מימון במיגזר ב- 13.3 מיליון ש"ח בדומה לרווח בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכנסות המיגזר בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 47.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 47.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.2%. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו ההכנסות במיגזר ב- 14.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 15.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות משקף ירידה בהכנסות התפעוליות, בעיקר הכנסות מפעילות אשראי וסחר חוץ.

ההוצאות התפעוליות בתשעה חודשים של 2010 הסתכמו ב- 29.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 26.8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.2% המשקף בעיקר גידול בהוצאות שכר. ברבעון השלישי של שנת 2010 הסתכמו ההוצאות במיגזר ב- 9.1 מיליון ש"ח, בדומה להוצאה בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה לחובות מסופקים בתשעה חודשים של 2010 הסתכמה ב- 6.0 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסה בסך 13.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, השינוי נובע כאמור מגבייה חריגה בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן תמצית תוצאות פעילות המיגזר העיסקי (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שנתיים							
ביום 30 בספטמבר 2009				ביום 30 בספטמבר 2010			
סך הכל	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
רווח מפעילות מימון							
לפני הפרשה לחובות מסופקים							
32.4	-	-	32.4	27.8	-	0.1	27.7
(19.1)	-	-	(19.1)	(14.5)	-	-	(14.5)
הכנסות תפעוליות ואחרות:							
4.1	0.2	0.8	3.1	3.3	-	0.7	2.6
(1.5)	-	-	(1.5)	(1.8)	-	-	(1.8)
15.9	0.2	0.8	14.9	14.8	-	0.8	14.0
(12.4)	-	-	(12.4)	1.9	-	-	1.9
רווח נקי							
11.1	0.1	-	11.0	2.3	-	0.1	2.2
לתשעה חודשים שנתיים							
ביום 30 בספטמבר 2009				ביום 30 בספטמבר 2010			
סך הכל	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בנקאות ופיננסים	סך הכל	כרטיסי אשראי	שוק ההון	בנקאות ופיננסים
רווח מפעילות מימון							
לפני הפרשה לחובות מסופקים							
89.5	-	-	89.5	71.8	-	0.3	71.5
(52.0)	-	-	(52.0)	(30.2)	-	-	(30.2)
הכנסות תפעוליות ואחרות:							
14.1	0.4	2.8	10.9	11.5	-	2.6	8.9
(4.6)	-	-	(4.6)	(5.5)	-	-	(5.5)
47.0	0.4	2.8	43.8	47.6	-	2.9	44.7
(13.3)	-	-	(13.3)	6.0	-	-	6.0
רווח נקי							
19.8	0.2	0.1	19.5	7.2	-	0.2	7.0

מיגזר הניהול הפיננסי

הרווח הנקי של המיגזר הפיננסי בתשעה חודשים של 2010 הסתכם ב- 6.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 37.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 81.8%. ברבעון השלישי של שנת 2010 לא נרשם רווח במגזר בהשוואה לרווח בסך של 4.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הירידה ברווח נובעת מירידה ברווח מממוש ניירות ערך. ירידה אשר כאמור בפרק "רווח מפעילות מימון" הסתכמה ב- 43.2 מיליון ש"ח.

להלן התפלגות תוצאות הפעילות בכרטיסי אשראי לפי מיגזרי פעילות (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2010

סך הכל	בנקאות עסקית	בנקאות עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
0.4	-	-	0.1	0.3	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
10.1	-	0.8	2.8	6.5	הכנסות תפעוליות ואחרות
10.5	-	0.8	2.9	6.8	סך ההכנסות
4.7	-	0.4	1.0	3.3	רווח נקי

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2009

סך הכל	בנקאות עסקית	בנקאות עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
1.2	-	0.1	0.3	0.8	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
9.1	0.2	0.8	2.6	5.5	הכנסות תפעוליות ואחרות
10.3	0.2	0.9	2.9	6.3	סך ההכנסות
4.4	0.1	0.2	1.0	3.1	רווח נקי

לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2010

סך הכל	בנקאות עסקית	בנקאות עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
0.9	-	-	0.2	0.7	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
24.7	-	1.6	6.9	16.2	הכנסות תפעוליות ואחרות
25.6	-	1.6	7.1	16.9	סך ההכנסות
9.1	-	0.7	1.9	6.5	רווח נקי

לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2009

סך הכל	בנקאות עסקית	בנקאות עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
3.2	-	0.2	0.7	2.3	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים
24.0	0.4	2.2	7.1	14.3	הכנסות תפעוליות ואחרות
27.2	0.4	2.4	7.8	16.6	סך ההכנסות
11.1	0.2	1.0	2.0	7.9	רווח נקי

להלן התפלגות תוצאות הפעילות בשוק ההון לפי מיגזרי פעילות (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2010					
	בנקאות אישית	בנקאות פרטית	בנקאות עסקים קטנים	בנקאות עיסקית	סך הכל
רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים	0.2	0.5	0.1	0.1	0.9
הכנסות תפעוליות ואחרות	4.5	13.3	0.8	0.7	19.3
סך ההכנסות	4.7	13.8	0.9	0.8	20.2
רווח נקי	1.4	3.3	0.3	0.1	5.1
לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2009					
	בנקאות אישית	בנקאות פרטית	בנקאות עסקים קטנים	בנקאות עיסקית	סך הכל
רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים	0.2	0.6	0.1	-	0.9
הכנסות תפעוליות ואחרות	5.1	17.7	1.0	0.8	24.6
סך ההכנסות	5.3	18.3	1.1	0.8	25.5
רווח נקי	1.8	6.3	0.4	-	8.5
לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2010					
	בנקאות אישית	בנקאות פרטית	בנקאות עסקים קטנים	בנקאות עיסקית	סך הכל
רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים	0.6	1.3	0.2	0.3	2.4
הכנסות תפעוליות ואחרות	13.7	45.7	2.7	2.6	64.7
סך ההכנסות	14.3	47.0	2.9	2.9	67.1
רווח נקי	3.4	11.9	1.0	0.2	16.5
לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2009					
	בנקאות אישית	בנקאות פרטית	בנקאות עסקים קטנים	בנקאות עיסקית	סך הכל
רווח מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים	0.7	1.8	0.1	-	2.6
הכנסות תפעוליות ואחרות	13.3	49.1	2.2	2.8	67.4
סך ההכנסות	14.0	50.9	2.3	2.8	70.0
רווח נקי	4.3	13.0	0.6	0.1	18.0

התפתחות סעיפי מאזן עיקריים (במיליוני ש"ח)

		ליום 31			
שינוי לעומת היתרה		בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		
ביום 31 בדצמבר 2009	ביום 30 בספטמבר 2009	2009	2009	2010	
2.1%	4.1%	14,314.2	14,041.7	14,618.3	סך כל המאזן
3.3%	3.1%	9,388.4	9,409.2	9,700.7	אשראי לציבור
(17.1%)	20.1%	3,489.1	2,409.3	2,892.8	מזומנים ופקדונות בבנקים
52.3%	(8.5%)	1,185.0	1,972.7	1,804.9	השקעה בניירות ערך
(11.3%)	(13.7%)	147.1	151.3	130.5	השקעות בבניינים וציוד
0.2%	2.5%	11,414.0	11,153.1	11,435.9	פקדונות הציבור
3.6%	5.0%	839.8	828.7	870.0	הון עצמי

האשראי לציבור הסתכם ביום 30 בספטמבר 2010 ב-9,700.7 מיליון ש"ח בהשוואה ל-9,388.4 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009. גידול בשיעור של 3.3%.

סיכון האשראי הכולל (כולל סיכון אשראי מאזני הכולל אשראי לציבור, אגרות חוב של הציבור, סיכון אשראי מאזני הנובע ממכשירים פיננסיים נגזרים וסיכון אשראי חוץ מאזני המורכב ממסגרות אשראי שלא נוצלו, ערבויות ומכשירים פיננסיים נגזרים) הסתכם ביום 30 בספטמבר 2010 ב-15.4 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-15.0 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009, גידול בשיעור של 2.7%. מרבית סיכון האשראי הכולל בבנק, כ-73.6%, הינו למשקי בית ולאנשים פרטיים.

להלן הרכב האשראי לפי מגזרי הצמדה

חלק האשראי במיגזר מסך האשראי			יתרה			
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	
2009	2009	2010	2009	2009	2010	
מיליוני ש"ח						
84.1%	82.6%	85.3%	7,895.8	7,770.1	8,271.7	במטבע ישראלי לא צמוד
13.6%	14.4%	12.9%	1,272.6	1,355.1	1,255.4	במטבע ישראלי צמוד למדד
						מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
2.3%	3.0%	1.8%	220.0	284.0	173.6	
100.0%	100.0%	100.0%	9,388.4	9,409.2	9,700.7	סך הכל

סיכון אשראי לציבור באגרות חוב של תאגידים - הבנק משקיע באגרות חוב של תאגידים מדורגים בישראל, סחירות ושאינן סחירות וכן באג"ח חברות ישראליות נסחרות בחו"ל. ביום 30 בספטמבר 2010 מסתכמת השקעה זו (לא כולל השקעה באגרות חוב של בנקים) ב-209.3 מיליון ש"ח בהשוואה ל-338.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009.

סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים

הבנק פועל לאיתור מוקדם של לווים בסיכון. סיכון האשראי הכולל ללווים בעייתיים ביום 30 בספטמבר 2010 הסתכם ב- 341.6 מיליון ש"ח בהשוואה ל-332.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009. שיעור החובות הבעייתיים מסיכון האשראי המאזני נותר ביום 30 בספטמבר 2010 על 3.4% כפי שהיה ביום 31 בדצמבר 2009. שיעור ההפרשה הנוספת והכללית בגין לווים בעייתיים ביחס ליתרת לווים אלה ביום 30 בספטמבר 2010 הינו 7.3% בהשוואה ל-7.1% ביום 31 בדצמבר 2009.

להלן פרטים על היקף החובות הבעייתיים והרכבם:

שינוי לעומת היתרה				
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2009	2009	2009	2009	2010
מיליוני ש"ח				
חובות בעייתיים (1):				
54.6%	27.5%	89.0	107.9	137.6
שאינם נושאים הכנסה				
61.4%	68.0%	10.1	9.7	16.3
שאורגנו מחדש (2)				
-	-	-	-	-
מיועד לארגון מחדש				
(44.8%)	(32.0%)	15.4	12.5	8.5
בפיגור זמני				
(14.9%)	(10.3%)	192.7	182.7	163.9
בהשגחה מיוחדת				
-	-	-	-	-
מזה: חובות בגינם קיימת הפרשה ספציפית				
6.2%	4.3%	307.2	312.8	326.3
סיכון אשראי מאזני ללווים בעייתיים (1)				
(63.0%)	(72.6%)	18.4	24.8	6.8
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין לווים בעייתיים (1,3)				
16.4%	37.1%	7.3	6.2	8.5
אגרות חוב של לווים בעייתיים				
2.6%	(3.6%)	332.9	343.8	341.6
סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים (1)				

- (1) לא כולל חובות בעייתיים המכוסים על ידי בטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים (הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 313).
- (2) אשראי שאורגן מחדש במהלך השנה השוטפת.
- (3) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים, למעט בגין ערבויות שנתן לווה להבטחת חבות של צד שלישי.

ההשקעה בניירות ערך ביום 30 בספטמבר 2010 הסתכמה ב- 1,804.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1,185.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009, גידול בשיעור של 52.3%.

א. הרכב תיק ההשקעות בערכם המאזני:

שינוי לעומת היתרה					
ליום 30 בספטמבר 2010	ליום 30 בספטמבר 2009	ליום 31 בדצמבר 2009	ליום 30 בספטמבר 2009	ליום 31 בדצמבר 2009	
מיליוני ש"ח					
117.4	-	41.9	-	180.19%	תיק לפדיון
1,651.3	1,935.3	1,127.0	(14.7%)	46.52%	תיק זמין למכירה
36.2	37.4	16.1	(3.2%)	124.84%	תיק למסחר
1,804.9	1,972.7	1,185.0	(8.5%)	52.31%	סך כל תיק ההשקעות

ב. התפלגות תיק ניירות הערך לפי מנפיק בערכם המאזני:

שינוי לעומת היתרה				
ליום 30 בספטמבר 2010	ליום 30 בספטמבר 2009	ליום 31 בדצמבר 2009	ליום 30 בספטמבר 2009	
מיליוני ש"ח				
1,532.5	1,607.2	843.2	(4.6%)	81.75%
178.4	194.8	188.3	(8.4%)	(5.3%)
94.0	170.7	153.5	(44.9%)	(38.8%)
1,804.9	1,972.7	1,185.0	(8.5%)	52.31%

פרטים מלאים בדבר קביעת השווי ההוגן של ניירות ערך ראה בפרק אומדנים חשבונאיים להלן.
ג. התפלגות תיק ניירות הערך הזמינים למכירה (במיליוני ש"ח):

30 בספטמבר 2010			30 בספטמבר 2009			31 בדצמבר 2009			
עלות מותאמת*	שווי הוגן	הפרש	עלות מותאמת*	שווי הוגן	הפרש	עלות מותאמת*	שווי הוגן	הפרש	
1,404.1	1,401.7	(2.4)	1,573.0	1,569.8	(3.2)	785.8	785.1	(0.7)	אג"ח ממשלתי
236.3	246.6	10.3	363.1	362.5	(0.6)	332.3	338.9	6.6	אג"ח קונצרני
3.0	3.0	-	3.0	3.0	-	3.0	3.0	-	מניות
1,643.4	1,651.3	7.9	1,939.1	1,935.3	(3.8)	1,121.1	1,127.0	5.9	סך הכל

*כולל מכשירים פיננסיים מגדרים.

ד. להלן פירוט הפער השלילי, לפני השפעת המס, בין השווי ההוגן של אגרות חוב זמינות למכירה ובין עלותן המותאמת, בחלוקה לפי משך הזמן בו קיים פער שלילי (במיליוני ש"ח):

ליום 30 בספטמבר 2010				
משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה				
עד 6 חודשים	9-6 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	
שיעור הירידה				
עד 20%	5.1	0.1	-	0.3
20%-40%	-	-	-	-
מעל 40%	-	-	-	-
סך הכל	5.1	0.1	-	0.3

ליום 30 בספטמבר 2009				
משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה				
עד 6 חודשים	9-6 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	
שיעור הירידה				
עד 20%	*11.8	-	2.0	2.3
20%-40%	-	-	-	-
מעל 40%	-	-	-	1.4
סך הכל	11.8	-	2.0	3.7

ליום 31 בדצמבר 2009				
משך זמן ירידת הערך מאז תחילת הירידה				
עד 6 חודשים	9-6 חודשים	9-12 חודשים	מעל 12 חודשים	
שיעור הירידה				
עד 20%	1.0	-	-	2.9
20%-40%	-	-	-	0.2
מעל 40%	-	-	-	-
סך הכל	1.0	-	-	3.1

פרטים בדבר ניירות ערך משועבדים ראה באור 6.ג. (6) לדוחות הכספיים.
*סווג מחדש

פקדונות הציבור הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2010 ב- 11,435.9 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 11,414.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009, גידול בשיעור של 0.2%. פיקדונות הציבור מהווים 78.2% מסך כל המקורות, לרבות ההון, בהשוואה ל- 79.7% בסוף שנת 2009. יחס פיקדונות הציבור לאשראי ביום 30 בספטמבר 2010 הסתכם ב- 117.9% בהשוואה ל- 121.6% בסוף שנת 2009.

להלן הרכב פקדונות הציבור:

שינוי לעומת היתרה				
ליום 31 בדצמבר 2009	ליום 30 בינוי 2009	ליום 31 בדצמבר 2009	ליום 30 בספטמבר 2009	ליום 30 בספטמבר 2010
במיליוני ש"ח				
10.6%	12.2%	2,688.1	2,650.2	2,972.7
(1.3%)	1.7%	7,497.5	7,277.2	7,400.8
(13.5%)	(13.3%)	1,228.4	1,225.7	1,062.4
0.2%	2.5%	11,414.0	11,153.1	11,435.9

יתרת ההון העצמי ליום 30 בספטמבר 2010 הסתכמה ב- 870.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 839.8 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009, גידול בשיעור של 3.6%.

ביום 30 בספטמבר 2010 כולל ההון העצמי של הבנק הון מונפק ונפרע (לרבות פרמיה) בסך של 377.8 מיליון ש"ח, עודפים מרווחים שנצברו וטרם חולקו בסך של 487.1 מיליון ש"ח ויתרת רווח בקרנות הון מהתאמה לשווי שוק של ניירות ערך זמינים למכירה בניכוי המס בסכום של 5.1 מיליון ש"ח.

יום 30 בספטמבר 2009 כולל ההון העצמי של הבנק הון מונפק ונפרע (לרבות פרמיה) בסך של 377.8 מיליון ש"ח, עודפים מרווחים שנצברו וטרם חולקו בסך של 453.1 מיליון ש"ח ויתרת הפסד בקרנות הון מהתאמה לשווי שוק של ניירות ערך זמינים למכירה בניכוי המס בסכום של 2.2 מיליון ש"ח.

ביום 31 בדצמבר 2009 כולל ההון העצמי של הבנק הון מונפק ונפרע (לרבות פרמיה) בסך של 377.8 מיליון ש"ח, עודפים מרווחים שנצברו וטרם חולקו בסך של 458.2 מיליון ש"ח ויתרת רווח בקרנות הון מהתאמה לשווי שוק של ניירות ערך זמינים למכירה בניכוי המס בסכום של 3.8 מיליון ש"ח.

ההון העצמי כולל מניות בכורה צוברות ומשתתפות ואינן ניתנות לפידיון בערך נקוב של כ- 8 אלפי ש"ח. על פי תנאיהן צוברות מניות בכורה אלו דיבידנד בשיעור של 30% מערכן הנקוב המשולם להן בכל עת שיחולק דיבידנד וכן משתתפות בחלוקת דיבידנד לפי חלקן היחסי בערך הנקוב הכולל. פרטים נוספים על הרכב הון המניות המונפק והנפרע והזכויות הנלוות למניות ראה בבאור 12 לדוחות הכספיים לשנת 2009.

כתבי ההתחייבות הנדחים שהנפיק הבנק אינם המירים למניות. בהתאם להסכם עם הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ (להלן: "הבינלאומי הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק הבינלאומי, התחייב הבנק לשאת בכל התשלומים למחזיקי תעודות ההתחייבות שתנפיק הבינלאומי הנפקות לציבור, וכל ההוצאות הכרוכות בהנפקה כאמור. כמו כן התחייב הבנק, כי תמורת ההנפקה תופקד בבנק בהתאם לתנאים שנקבעו בהסכם. יתרת כתבי ההתחייבות הרשומים למסחר ליום 30 בספטמבר 2010 הסתכמה ב- 233.0 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 226.9 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2009 ול- 225.7 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2009.

בחודש יולי 2010 הודיעה חברת מידרוג כי חידשה דירוגם של כתבי ההתחייבות של הבנק בדירוג Aa3 עם אופק יציב

ואת פקדונות הבנק בדרוג Aa3 עם אופק חיובי.

מרבית מחזיקי כתבי ההתחייבות שאינם סחירים הינם גופים מוסדיים כגון קופות גמל וקרנות השתלמות. סך כל כתבי ההתחייבות הנדחים הגיע ביום 30 בספטמבר 2010 ל- 612.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 546.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009, גידול בשיעור של 12.0% ובהשוואה ל- 578.0 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2009, גידול בשיעור של 6.0%.

מח"מ כתבי ההתחייבות הצמודים למדד הוא 3.52 ושיעור התשואה הפנימי שלהם 4.15%.
מח"מ כתבי ההתחייבות שאינם צמודים למדד הוא 5.11 ושיעור התשואה הפנימי שלהם 8.11%.

הנפקת כתבי התחייבות נדחים

בחודש ינואר 2010 הנפיק הבנק בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים לא סחירים בסך של 50 מיליון ש"ח. כ- 20 מיליון ש"ח מכתבי ההתחייבות שהונפקו אינם צמודים למדד, נושאי ריבית בשיעור של 6.87% ומח"מ של 13.8 שנים, כ- 30 מיליון ש"ח מכתבי ההתחייבות שהונפקו הם צמודי מדד, נושאי ריבית בשיעור של 4% ומח"מ של 13.81 שנים.

יתרת כתבי ההתחייבויות הנדחים שנכללו כהון רובד שני בחישוב יחס ההון המזערי ליום 30 בספטמבר 2010 משוקללים בהתאם להוראת בנק ישראל, בהתחשב בתקופה שנותרה לפרעונם הסתכמה ב- 431.6 מיליון ש"ח (ביום 31 בדצמבר 2009 - 402.0 מיליון ש"ח).

נאותות ההון

רקע

ועדת באזל בנושא התכנסות בינלאומית למדידת הון ולתקני הון (להלן - "באזל II") פרסמה בספטמבר 2006 את המלצותיה שאמורות להיות מיושמות, בהתאם להנחיות של הבנקים המרכזיים בכל מדינה. ההנחיות מתייחסות לסיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, וכוללות 3 נדבכים בהתייחס לכל אחד מסוגי הסיכונים: **נדבך ראשון** - דרישות הון מזעריות, המחושבות לכל אחד מסוגי הסיכונים בנפרד, כאשר לגבי סיכוני אשראי הגישות העיקריות הן:

א. הגישה הסטנדרטית המסתמכת בעיקר על נתוני דירוגי אשראי של חברות דירוג חיצוניות.
ב. הגישות המתקדמות המבוססות על דירוגים פנימיים אשר חושבו בהתאם למודלים שפותחו על ידי הבנק (Internal Ratings-Based).

נדבך שני - תהליך הערכה פנימי להערכת נאותות ההון ביחס לפרופיל הסיכונים של הבנק, מערכי הפיקוח, הבקרה והביקורת שמיישם, וסביבתו העסקית, תהליך ה- (ICAAP Internal Capital Adequacy Assessment Process). המפקח על הבנקים מצפה מהתאגידים הבנקאיים ליישם תהליך פנימי הולם המשלב רכיבים מרכזיים של תכנון וניהול ההון, ומציג את נאותות ההון אל מול הסיכונים שזוהו. התהליך הנ"ל כולל, בין היתר, קיום מנגנונים מובנים לזיהוי הסיכונים ומוקדי הסיכון וביצוע הערכת נאותות הונית על בסיס תרחישים ותרחישי קיצון, קיום תהליכים פנימיים ליישום ממשל תאגידי נאות, שיפור ושדרוג מערכי הבקרה והביקורת, קיום תשתית תרחישי קיצון נאותה הכוללת תרחישי קיצון הוליסטיים ועוד. התהליך כולל טיפול במכלול הסיכונים אליהם חשוף הבנק, לרבות סיכונים שאינם נכללים בחישובי הנדבך הראשון, ובכלל זה: סיכון ריכוזיות, סיכון רבית בתיק הבנקאי, סיכון אינפלציה, סיכון ציות, סיכון הלבנת הון ומימון טרור, סיכון אסטרטגיה ותחרות, סיכונים רגולטוריים ועוד.

נדבך שלישי - משמעת שוק - דרישות הגילוי והדיווח לציבור. הנדבך כולל את דרישות הגילוי בדיווח הכספי של תאגיד בנקאי.

הוראות בנק ישראל

ביום 5 בינואר 2009 פרסם בנק ישראל הוראת שעה בנושא: "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (להלן - "הוראת השעה", או "הוראת השעה באזל II") (המבוססת על המלצות ועדת באזל בנושא התכנסות בינלאומית למדידת הון ולתקני הון, שפורסמו בספטמבר 2006).

לפי הוראת השעה יישום ההוראה חל ביום 31 בדצמבר 2009.

בחודש יוני 2010 איגד בנק ישראל את הנחיות באזל II השונות במסגרת פרסום הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות כמפורט בסעיף 7 להלן.

בתשעה חודשים של הראשונה ובתחילת הרבעון השלישי של שנת 2010 המשיך בנק ישראל לפרסם טיטות להתייעצות ופרסומים שונים, אשר נציין להלן את העיקריים שבהם:

1. משקל הסיכון לחובות של תאגידים בנקאיים: אימוץ החלופה של משקל סיכון נחות ברמה אחת ממשקל הסיכון שנגזר מדירוג המדינה, על פני משקל סיכון בהתאם לדירוג התאגיד הבנקאי.
2. ניהול נאות ופיקוח על מבחני קיצון- תרגום של מסמך ועדת באזל מחודש מאי 2009, כחלק ממאמצי הפיקוח על הבנקים לפעול לשדרוג מערך ניהול הסיכונים, הבקרה והממשל התאגידי.
3. קבוצות רכישה- אשראי שהועמד לקבוצת רכישה, המיועדת לבנות עשר יחידות דיור ומעלה, יסווג כחבות של תאגיד בענף הנדל"ן, וזאת עקב כך שאשראי שנלקח במסגרת קבוצות רכישה כרוך בסיכונים נוספים מעבר לסיכון בהעמדת אשראי לדירוג "סטנדרטי", הן לחברי הקבוצה והן לתאגיד הבנקאי המממן פעילות זאת עד למסירת הדירות לדיירים (לאחר מכן הופך לאשראי לדירוג).
4. מדיניות הון לתקופת ביניים - בתקופת הביניים, עד להתאמת ההוראות לשינויים שפורסמו על ידי ועדת באזל בנושא "חיזוק העמידות של הסקטור הבנקאי", על תאגיד בנקאי לאמץ יעד ל-31 בדצמבר 2010 ליחס הון ליבה, כהגדרתו בהוראת השעה, לפחות של 7.5%. בהיעדר אישור מראש מהמפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי לא יחלק דיבידנדים אם אינו עומד ביעד הנ"ל או אם חלוקת הדיבידנד תגרום לכך שלא יעמוד ביעד.
5. מסגרת עבודה למדידה והלימות הון - דיבידנד לאחר תאריך המאזן - על פי הוראת ניהול בנקאי 202 כמפורט בסעיף 7 להלן, נקבע כי מעתה, סעיף עודפים, אשר נכלל בהון של תאגיד בנקאי, לא יכלול דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.
6. בדיקה בנושא נאותות הדיווח לפיקוח על הלימות ההון - בנק ישראל מבקש שרואי החשבון יערכו בדיקה בנושא נאותות

הדיווח לפיקוח על הלימות הון לתאריך 31 בדצמבר 2010. יש להגיש לפיקוח על הבנקים את הממצאים עד ליום 1 במאי 2011.

7. ביום 20 ביוני 2010 פורסם חוזר של המפקח על הבנקים אשר קובע הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות בנושא מדידה והלימות הון.

ההוראות ממזגות אליהן את תוכן הוראת השעה בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון". נוסח מסגרת העבודה פוצל להוראות ניהול בנקאי תקין חדשות, כדלהלן:

- הוראת ניהול בנקאי תקין 201 - מבוא, תחולה וחישוב דרישות;
- הוראת ניהול בנקאי תקין 202 - רכיבי ההון;
- הוראת ניהול בנקאי תקין 203 - אופן חישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי לפי גישה סטנדרטית;
- הוראת ניהול בנקאי תקין 204 - אופן חישוב ההון בגין סיכון אשראי לפי גישת הדירוגים הפנימיים;
- הוראת ניהול בנקאי תקין 205 - הטיפול בעסקאות איגוח;
- הוראת ניהול בנקאי תקין 206 - אופן חישוב דרישות ההון בגין סיכון תפעולי;
- הוראת ניהול בנקאי תקין 208 - אופן חישוב דרישות ההון בגין סיכון שוק;
- הוראת ניהול בנקאי תקין 211 - הנחיות לתהליך הערכת נאותות הלימות ההון בתאגידים הבנקאיים (הנדבך השני);

חלק נוסף, הנדבך השלישי, המתווה את ההוראות והציפיות בנוגע למשמעת השוק (דרישות גילוי) מוזג לתוך קובץ הוראות הדיווח לציבור.

היערכות הבנק

הנדבך הראשון - לפי הוראות בנק ישראל, הבנק החל ליישם את הוראת באזל II החל מיום 31 בדצמבר 2009. סיכוני אשראי - הבנק מיישם בשלב זה את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל. סיכונים תפעוליים - הבנק החליט ליישם את הגישה הבסיסית (BIA). סיכוני שוק - הבנק בחר ליישם את הגישה הסטנדרטית. במסגרת זו נבחן הצורך בחישוב של הקצאת ההון הנדרשת בגין הסיכון הספציפי בתיק הסחיר.

הנדבך השני - על-פי הנחיית המפקח על הבנקים פטורות החברות הבנות הבנקאיות של הבנק הבינלאומי והבנק בכללן, מהגשת מסמך המרכז את ממצאי תהליך בחינת הנאותות ההונית (תהליך ה-ICAAP) אולם עליהן לבצע תהליך פנימי לבחינת הנאותות ההונית. תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, לרבות בהתחשב בתוכניות אסטרטגיות עתידיות וזאת מעבר לדרישות ההון המינימאליות שעל הבנק להחזיק בהתאם לנדבך הראשון.

ביום 31 בדצמבר 2009 נתקיים דיון במסמך ה-ICAAP. הדירקטוריון בחן את "כרית ההון" של הבנק ליום 31 בדצמבר 2008 כפי שהוצגה במסמך ה-ICAAP שהוגש, המשקפת את הפער בין ההון המוקצה לכל הסיכונים שזוהו וניתנים למדידה כמותית ובין סך הון הבנק המחושב על פי ההוראות הרגולטוריות לאותו יום. בדיקה זו נעשתה על מנת לוודא כי כרית ההון של הבנק הינה רחבה דיה על מנת לתמוך בהתמודדות מול הסיכונים שזוהו. בחינה זו נעשתה כהכנה לתהליך שיתבצע במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2010 לבחינת הלימות ההון ליום 31 בדצמבר 2009.

עם אישורו של מסמך ה-ICAAP בדירקטוריון, יש בידי הבנק תשתית מתודולוגית מובנית לתהליך בחינת הנאותות ההונית, לרבות מתודולוגיה הקושרת בין פרופיל הסיכון להון.

הבנק החל בתהליך הכנת מסמך ICAAP על פי נתוני ה-30 ביוני 2010. תהליך הכנת המסמך והדיון בו צפוי להסתיים עד לתחילת שנת 2011.

כחלק מהיערכות הבנק ליישום ההוראה ביצע הבנק את הפעולות והמהלכים כמפורט:

- עריכת סקרי פערים ובניית מפת הפערים של הבנק;
- הבנק השלים את ביצועם של סקרי פערים ביחס ל-14 עקרונות ה-BIS כפי שנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל.
- מתודולוגית סגירת הפערים שגובשה הינה מתודולוגיה קבוצתית, ככל הניתן, כך שביחס לכל פער שיהיה משותף לחברה

- האם ולבנק, הפתרון לסגירת הפער יגובש ויתווה ברמת הקבוצה ויועבר ליישום בבנק בהתאמות ובשינויים המתבקשים.
 - הבנק ביצע התאמות במדיניות ניהול הסיכונים בתחומים שונים ובנהלים על בסיס הפערים שזוהו בסקרים.
 - הנהלת הבנק אישרה תכנית עבודה תלת שנתית מונחית שיקולי הון, לסגירת הפערים שזוהו בסקרי הפערים.
- ביום 11 ביולי 2010 החליט דירקטוריון הבנק כי יחס הון הליבה לנכסי סיכון לא יפחת מ- 7.5%.
- הנדבך השלישי** - דיווח מפורט של דרישות הגילוי הכלולות בהוראת השעה בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון מוצג בתוכן העניינים בעמוד 2.

(1) להלן רכיבי הסיכון ודרישות ההון בגינם ליום 30 בספטמבר 2010:

סוג החשיפה	ליום 30 בספטמבר 2010		ליום 31 בדצמבר 2009	
	נכסי סיכון	דרישות ההון (9%)*	נכסי סיכון	דרישות ההון (9%)*
במיליוני ש"ח				
ריבונות	71.2	6.4	62.7	5.6
יישויות סקטור ציבורי	131.3	11.8	166.4	15.0
תאגידים בנקאיים	173.3	15.6	168.2	15.1
תאגידים	1,952.9	175.8	2,030.1	182.7
בביטחון נדל"ן מסחרי	-	-	36.6	3.3
קמעונאים ליחידים	5,213.7	469.2	5,207.8	468.7
עסקים קטנים	766.6	69.0	896.2	80.7
בגין משכנתאות לדיור	101.4	9.1	69.0	6.2
נכסים אחרים	194.5	17.5	237.4	21.4
סך הכל בגין סיכונים אשראי	8,604.9	774.4	8,874.4	798.7
סיכונים שוק	114.3	10.3	29.2	2.6
סיכון תפעולי	1,048.1	94.3	1,052.6	94.7
סך כל נכסי הסיכון	9,767.3	879.0	9,956.2	896.0

(2) רכיבי ההון לצורך חישוב הלימות ההון בהתאם להוראות השעה בדבר מסגרת עבודה למדידה והלימות הון (באזלו):

הון רובד 1/ראשוני	ליום 30 בספטמבר 2010		ליום 31 בדצמבר 2009	
	מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
הון מניות נפרע	16.6	16.6	16.6	16.6
פרמיה	358.7	358.7	358.7	358.7
עודפים	487.1	458.2	458.2	458.2
זכויות מיעוט בעלי המניות החיצוניים בהון של חברות בת שאוחדו	0.7	0.7	0.7	0.7
סכומים שהופחתו מההון	-	-	-	-
סך כל ההון רובד 1	863.1	834.2	834.2	834.2
סך כל ההון רובד 2 אחרי ניכויים	453.9	423.5	423.5	423.5
סך כל ההון הכולל הכשיר	1,317.0	1,257.7	1,257.7	1,257.7

(3) יחס הון כולל ויחס הון של רובד 1 בהתאם להוראות השעה בדבר מסגרת עבודה למדידה והלימות הון (באזל II):

ליום 30 בספטמבר 2010	ליום 31 בדצמבר 2009
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	8.84%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.48%
	8.38%
	12.63%

*מחושב לפי דרישת הון רגולטורית בשיעור של 8% בגין נדבך 1 ובתוספת 1% בגין הנדבך השני.

מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על-פי עקרונות וכללי חשבונאות שעיקרם פורט בביאור 1 ו-1א לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2009. ביישום של כללי החשבונאות, בעת עריכת הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק.

יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

חלק מההערכות והאומדנים כאמור, כרוכים במידה של אי וודאות, והם עלולים להיות מושפעים משינויים אפשריים בעתיד. אומדנים והערכות מסוג זה, שהשינויים בהם עשויים להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים, נחשבים על-ידי הבנק, בכל הקשור למדיניות החשבונאית, כאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה, כי האומדנים וההערכות שישמשו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים, ונעשו על-פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

הנושאים העיקריים הינם: הפרשה לחובות מסופקים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים והתחייבויות תלויות. במהלך התקופה המדווחת לא חלו שינויים במדיניות הבנק בנושאים קריטיים המפורטת בדוח הדירקטוריון לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2009.

מצב נזילות ומדיניות גיוס המקורות

בהתאם למודל הנזילות הפנימי שמיישם הבנק, שמר הבנק בתשעה חודשים של 2010 על נכסים נזילים בהיקף הגדול מסך התחייבויותיו הנזילות הן בשקלים והן במט"ח - ראה להלן בפרק הדין בחשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם פירוט והרחבה בדבר ניהול החשיפה לסיכון הנזילות בתקופה הנסקרת.

המקורות השקליים הלא-צמודים שגויסו על ידי הבנק מציבור הלקוחות ביום 30 בספטמבר 2010 הסתכמו ב- 8,039.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 8,081.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009, קיטון בשיעור של 0.5%. היקף המקורות הצמודים למדד בפקדונות, בתוכניות חיסכון ובכתבי התחייבות נדחים בבנק הגיע ביום 30 בספטמבר 2010 לסך של 2,495.4 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 2,371.5 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009, גידול בשיעור של 5.2%. היקף פקדונות הציבור במט"ח והצמודים למט"ח ביום 30 בספטמבר 2010 הסתכמו ב- 1,430.9 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 1,445.2 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009, קיטון בשיעור של 1.0%.

החשיפה לסיכונים ודרכי ניהולם

- פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהמהותיים מביניהם הינם: סיכוני אשראי, סיכוני שוק ונזילות, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים.
- מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מותאמת למדיניות בקבוצת הבנק הבינלאומי ומכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו ולהגדלת תוחלת הרווח - תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה וביקורת נאותים.
- המפקח על הבנקים קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר הנחיות הקשורות בניהול סיכונים. הוראות אלה קובעות, בין היתר, עקרונות יסוד לניהול סיכונים ובקרתם ובכלל זה: מעורבות נאותה והבנה של דירקטוריון והנהלת הבנק בניהול הסיכונים, קביעת מדיניות סיכון ותאבון סיכון, קבלת דיווחים תקופתיים על ההתפתחויות בחשיפה לסיכונים וקיומם של מנגנוני פיקוח ובקרה ההולמים את פרופיל הסיכון של הבנק.
- תפיסת הסיכון הכוללת של הבנק מושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות חשיפה לתיחום והגדרת היקף ועומק החשיפה, מערך בקרה וביקורת, מערך דיווח, ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על פי אמות מידה מקובלות.
- ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת, במסגרת הקבועה בהוראות הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל.
- בחודש דצמבר 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "מנהל סיכונים ראשי ופונקציית ניהול סיכונים" אשר נסמכת על הוראות באזל ו, ואשר מסדירה את המעמד, התפקידים והאחריות של פונקציית ניהול הסיכונים בתאגיד בנקאי ושל העומד בראשה. ההוראה קובעת כי פונקציית ניהול הסיכונים תהיה בעלת מעמד משמעותי בארגון, בראשה יעמוד מנהל סיכונים ראשי בלתי תלוי אשר לא יקבל החלטות עיסקיות הכרוכות בנטילת סיכונים, ויהיה חבר הנהלה כפוף ישירות למנכ"ל.
- ביום 13 באפריל 2010 מינה דירקטוריון הבנק הבינלאומי את המשנה למנכ"ל הבנק הבינלאומי, מר זאב גוטמן למנהל הסיכונים הראשי הקבוצתי והוא עומד בראש פונקציית ניהול הסיכונים. המינוי אושר על ידי המפקח על הבנקים.
- במקביל אחראים חברי ההנהלה לסיכונים בתחומי פעילותם:
 - מר ברוך גרנות, מנהל החטיבה הפיננסית אחראי לניהול סיכוני השוק והנזילות ולריכוז הדווח על כלל הסיכונים.
 - מר דורון כליף, מנהל החטיבה העיסקית אחראי לניהול סיכוני האשראי.
 - מר דן טראוב, מנהל חטיבת המשאבים אחראי לניהול הסיכונים התפעוליים.
 - עו"ד גילה יחזקאלי, היועצת המשפטית הראשית, אחראית על ניהול סיכונים משפטיים ורגולטוריים.
- הסיכונים הנוספים אליהם חשוף הבנק - סיכון אסטרטגי, סיכון מוניטין וסיכוני רגולציה וחקיקה - מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, ועל-ידי כל אחד מחברי ההנהלה בתחום הנתון לאחריותו, ובמקביל, כחלק מניהול הסיכונים הקבוצתי האינטגרטיבי, גם על-ידי מנהל הסיכונים של הקבוצה, והיחידה לניהול סיכונים קבוצתיים.

התייחסות הדירקטוריון והנהלה לסוגיית ניהול הסיכונים

- השליטה, הפיקוח והבקרה על נאותות ניהול הסיכונים בבנק נעשים, בין היתר, על ידי הדירקטוריון וועדותיו ועל ידי וועדות הנהלה בתחומי הסיכון השונים. הפעילויות העיקריות של גורמי הפיקוח והבקרה הן:
דירקטוריון הבנק מתווה אחת לשנה את מדיניות החשיפה הכוללת לסיכונים השונים וקובע, בין היתר, את תיאבון הסיכון הכולל, מסגרות הסיכון ותקורות החשיפה המותרות בתחומי הפעילות ובמגזרים השונים וכן מציב סטנדרטים לניהול, מדידה, בקרה, ודיווח על החשיפה לסיכונים השונים.
- הדירקטוריון מקיים דיון אחת לרבעון במסמך החשיפות הכולל ובו דווח על חשיפות אשראי, חשיפות לסיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים ורגולטוריים, כן מתקיים דיון במסגרת בקרת חשיפות שוק ובקרת סיכוני אשראי.
- וועדת דירקטוריון לתפעול, נוסטרו וניהול סיכונים מקיימת אחת לרבעון דיון במסמך החשיפות הכולל של הבנק, ובמסמכי בקרת חשיפות שוק ובקרת סיכוני אשראי. כן מקיים דיון אחת לשנה במסמכי המדיניות של הסיכונים השונים.
- ועדת ביקורת של הדירקטוריון דנה אחת לחודש באופן שוטף בדוחות ביקורת מהותיים של הביקורת הפנימית ומידי חצי שנה גם בתוכנית העבודה של הביקורת הפנימית תוך ביצוע מעקב אחר ביצוע תוכנית העבודה.
- ועדת האשראי של הדירקטוריון, אשר דנה אחת לחודש באופן שוטף בבקשות אשראי ומידי שנה גם במדיניות האשראי של הבנק, במגבלות הרצויות של שיעור החשיפה באשראי לפי פרמטרים שונים, במדיניות הבטחונות ומרווחי האשראי, בנוהל מתן אשראי וניהול השוטף ובמדיניות ניהול סיכוני אשראי.
- הנהלה בראשות המנכ"ל חברי הנהלה ומנהלת מטה הביקורת. מתכנסת פעמיים בשבוע. בישיבותה נידונים, בין היתר, מסמכי חשיפה, תכניות עבודה, תוצאות סיקרי סיכונים וכו'.
- צוות ניהול נכסים והתחייבות בראשות המנכ"ל מתכנס אחת לחודש ודן, בין היתר: בהתפתחויות המרכזיות בחשיפות הפיננסיות בבנק לאור ההתפתחויות והתחזיות בתחום המאקרו, במגבלות החשיפה לסיכונים הפיננסיים בכניסה לפעילויות חדשות, במסמך בקרת חשיפות שוק ובהתפתחות תיק הנוסטרו.
- צוות נזילות בראשות מנהל החטיבה הפיננסית דן 5 פעמים בשבוע בנושאי נזילות וסיכוני שוק.
- צוות פיננסי בראשות מנהל החטיבה הפיננסית דן אחת לשבוע בנושאי השקעות ומצב הנזילות.
- צוות אשראי בראשות המנכ"ל מתכנס אחת לשבוע, ודן באישורי אשראי מעל סמכות מנהל החטיבה העסקית, וכן דן במתן המלצות לבקשות אשראי בסמכות ועדת אשראי של הדירקטוריון. בנוסף מבצע, בין היתר, מעקב שנתי אחר לווים בנושאים מהותיים הקשורים לפעילות עסקית. הצוות דן בדיווחים שונים על עמידה במגבלות שקבעו הדירקטוריון והנהלת הבנק. כמו-כן דן באישור הסדרי חוב/ מחיקות/ ויתור על חוב ובגיבוש המלצות לגבי מדיניות האשראי וניהול סיכוני האשראי של הבנק.
- פורום הנהלה לסיכונים תפעוליים ומשפטיים, מעילות והונאות דן בנושאים אלו אחת לרבעון, בראשות מנהל חטיבת המשאבים.
- הבנק משתתף בפורום ניהול סיכונים קבוצתי המארגן על ידי היחידה לניהול סיכונים קבוצתיים המתכנס אחת לחודש ובמסגרתו מובאים לדיון דרכים ואפשרויות לקידום ניהול הסיכונים על בסיס קבוצתי תוך האחדת שיטות המדידה, מתודולוגיות ניהול הסיכונים ומנגנוני הבקרה בקבוצה.
- בקרת סיכוני שוק, סיכוני אשראי וסיכונים תפעוליים מתבצעת על ידי בקר סיכוני שוק ובקר סיכונים תפעוליים, הכפופים למנכ"ל, ובקר סיכוני אשראי הכפוף ליו"ר הדירקטוריון ומבצעים בקרת סיכונים עצמאית ובלתי תלויה על החשיפות לסיכוני שוק ונזילות, סיכוני אשראי וסיכונים תפעוליים בהתאמה.

ניהול סיכוני אשראי

א. כללי

סיכון האשראי הינו הסיכון לפגיעה בשווי נכסי הבנק וברווחיו עקב הרעה ביכולת הלווים לעמוד בהתחייבויותיהם ו/או הרעה באיכות הלווים או בשווי הביטחונות שהועמדו כבטוחה לאשראי.
כדי למזער את הסיכון מוגדרת בבנק מדיניות ניהול סיכוני האשראי ומגבלות חשיפה לגבי לוויים/ענפים במגזרי הפעילות והמוצרים השונים.

ב. מדיניות ותיאבון סיכון

מדיניות ניהול סיכוני האשראי של הבנק מתבססת על פיזור נאות של הסיכונים, וניהול זהיר ומבוקר של החשיפות, הן ברמת הלקוח הבודד, והן ברמת ענפי המשק והסקטורים העסקיים השונים. מדיניות זו מושתתת על בחינת כושר ההחזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה.

מדיניות ניהול סיכוני האשראי נדונה ומאושרת אחת לשנה בהנהלת ובדירקטוריון הבנק.
במסגרת מדיניות האשראי התווה דירקטוריון הבנק כללים לצמצום חשיפה בלתי רצויה לסיכון האשראי הכוללת כיווני פעולה מנחים לרבות שווקי יעד וכן הנחיות המתחשבות בהלימות ההון הנדרשת ביחס לאשראי הניתן.
בשנים האחרונות מכוונת מדיניות האשראי לשמירת מרכזיותה של הפעילות הקימעונית בבנק וכוללת מגבלות ואמות מידה המחמירות בחלקן מהמגבלות שקבע המפקח על הבנקים בבנק ישראל. מגבלות אלו נועדו לצמצם, בין היתר, את החשיפה לריכוזיות ענפית ולגודל החבות של לווה בודד וקבוצת לוויים.
במסגרת מדיניות האשראי בקבוצה הגדיר הבנק את קבוצת המיקוד העיסקי שלו במונחים של גודל אשראי מקסימאלי ללווה בבנק, תוך התייחסות לחבות הלווה בכלל המערכת הבנקאית.
כחלק מניהול סיכוני האשראי השוטף ויישום מדיניות הדירקטוריון נבחנים, על בסיס שוטף, מאפייני הפעילות העסקית של הלווה, תזרים המזומנים ומבנה הנכסים וההתחייבויות שלו, טיב הביטחונות, המגזר הענפי בו הוא פועל ופרמטרים כגון: תלות גבוהה בלקוחות, ספקים וכיו"ב.
הבנק פעל ופועל לשיפור המרווחים והרווחיות הכוללת מהלקוחות, כך שישקפו את רמת הסיכון הגלומה בפעילותם, תוך שימוש בתהליכים ובקורות ממוקדים, המביאים לידי ביטוי את ההכנסה הכוללת מהלקוח (מרווחים ועמלות), ביחס לתיק האשראי הכולל.
הבנק בוחן תקופתית את המגבלות שהשית על עצמו ומעדכן בצורה דינמית על פי התפתחויות במצב המשק, המגזרים הענפיים, ומדיניות ותפישת הסיכון של הבנק.

התיאבון לסיכון אשראי

מדיניות הבנק כוללת דיון רחב ומפורט ביעדים ובאופן לפיתוח עסקי האשראי בענפים ובתחומי הפעילות השונים תוך הגדרת עקרונות מפורטים בכל ענף ותחום לרבות מגבלות פרטניות ברמת תתי ענפים ומוצרים המאופיינים ברמת סיכון גבוהה.
התיאבון לסיכון אשראי בבנק, כפי שנוסח במסגרת מסמך המדיניות, הינו שמרני בהשוואה למגבלות הרגולטוריות.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות אשראי ללווה בודד, לענפים מסוימים (ענף הבניה, ענף הרכב להשכרה ורשויות מקומיות), לתאגידים בעלי מאפייני סיכון ייחודיים (כגון אגודות ספורט, גופים פוליטיים, תעשיית ההיי טק) לפעילויות בעלות מבנה עיסקי מיוחד כגון פעילות פקטורינג וכן מגבלות וסמכויות למתן אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים ללא זכות חזרה ללווה.

להלן פרטים על האשראי לענפי הפעילות בהם נקבעה מגבלת חבות על ידי הדירקטוריון:

ענף הבינוי והנדל"ן - סיכון האשראי הכולל לענף הבינוי והנדל"ן ביום 30 בספטמבר 2010 מסתכם ב- 487.5 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 665.9 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009, ומהווה כ- 3.3% מסיכון האשראי הכולל וכ- 2.5% מסיכון האשראי המאזני (ביום 31 בדצמבר 2009 - 4.4% ו- 3.9% בהתאמה). מרבית האשראי בענף זה מרוכז בפרוייקטים של ליווי פיננסי, תוך התמקדות בפרוייקטים למגורים. חלק ניכר מהם במתכונת ליווי פרויקט סגור המאופיין בבחינה תקופתית ומעקב צמוד, תוך הסתמכות וסיוע ממפקחי ניהול חיצוניים.

ענף הליסינג והשכרת הרכב - סיכון האשראי בענף מסתכם ביום 30 בספטמבר 2010 ב- 241.1 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 163.0 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009.

סיכון האשראי בענף מהווה כ- 0.5% מסיכון האשראי הכולל ביום 30 בספטמבר 2010, בהשוואה ל- 1.1% ביום 31 בדצמבר 2009.

רשויות מקומיות - היקף סיכון האשראי לרשויות מקומיות ולגופים קשורים אליהן ליום 30 בספטמבר 2010 הינו 612.7 מיליון ש"ח המהווה כ- 4.0% מסיכון האשראי הכולל.

ביום 31 בדצמבר 2009 הסתכם סיכון האשראי הכולל לרשויות המקומיות ב- 471.4 מיליון ש"ח המהווה כ- 3.1% מסיכון האשראי הכולל.

ניהול על בסיס קבוצתי של חשיפות אשראי

במהלך תשעת החודשים של שנת 2010, נמשכה הטמעת המדיניות הקבוצתית שמגמתה לשמר את המאפיינים הייחודיים שיש לכל בנק בקבוצה ולכוון כל אחד מן הבנקים אל קבוצות המיקוד התואמות מאפיינים אלו.

ג. ניהול, פיקוח ובקרה על החשיפה לסיכונים אשראי

מערך ניהול סיכונים האשראי מסתמך על סמכויות אשראי ברמות שונות הנקבעות ומאושרות על ידי הדירקטוריון וכן על נהלי אשראי, אשר מגדירים את תהליך אישורי האשראי ואת תהליך הבקרה. ניהול סיכון האשראי מתבצע בחטיבה הקימעונאית ובחטיבה העיסקית הנבדלות ביניהן בפרופיל הלקוח ומתבטא בגודל האשראי, סיכון הלקוח, מורכבות ודרישות התמחות ועוד.

בחטיבה הקימעונאית מנוהל סיכון האשראי בסניפים ובמטה אשראי בהנהלה הראשית, בהתאם למדרג סמכויות. בחטיבה העיסקית מנוהלים הסיכונים על ידי מנהלי קישורי לקוחות, מחולקים לסקטורים של פעילות, המנהלים את כל פעילות הלקוח בנוסף קיימת בחטיבה העיסקית מחלקה למימון מתמחה המרכזת את פעילות הפקטורינג וכן פועל מטה עיסקי המרכז את פעילות האשראי במסגרת קרנות מימון לעידוד עסקים.

הפיקוח והבקרה על ניהול החשיפה מתבצעים על ידי יחידות שונות ביניהן: מחלקה לתפעול, מעקב ופיקוח בחטיבה העיסקית, יחידה לבקרת סיכונים אשראי הכפופה ליו"ר הדירקטוריון, יחידות לבקרה עיסקית בחטיבה הפיננסית ובחטיבות העיסקיות.

פרטים מלאים על הפיקוח והבקרה על ניהול החשיפה לסיכונים אשראי וכן על תפקידן של היחידות השונות ראה בדוחות הכספיים לשנת 2009.

ד. אמידה וניהול של סיכונים האשראי

- לבנק מודל פנימי שפיתח לדירוג אובייקטיבי של סיכון האשראי הגלום בפעילות לקוחות הבנקאות הקימעונאית, בנוסף למערכות לדירוג סובייקטיבי של לקוחות גדולים.
המודל מסייע בקביעת מסגרות אשראי, בהתאם לרמת הסיכון ובהתאם למאפייני פעילות הלקוח. ביחד עם מערכת למדידת רווחיות לקוח מתאפשר תהליך של התאמת הקשר בין רמת הסיכון והרווחיות.

- מערכות ממוכנות מספקות למנהלי סיכונים האשראי, הן בדרגי השטח והן בדרגי המטה, מנגנון מעקב שוטף אחרי פעילות הלקוחות, במכלול רחב, ובמגוון חתכים: רמות ותמהיל פעילות, ניצול מסגרות אשראי, רמת ביטחונות ומידע עדכני על מצבו הכספי.

בנוסף מיושמת בבנק מערכת ממוכנת של בקשות אשראי למשקי בית אשר משפרת ומייעלת את הליך קבלת ההחלטות והבקרה עליו.

הוראות המפקח התיירו לבנקים בחירה בין שתי שיטות מקיפות לחישוב ההון הנדרש בגין סיכוני אשראי. בחלופה אחת, הגישה הסטנדרטית, נמדד סיכון האשראי באופן סטנדרטי בהסתמך על דירוגי אשראי חיצוניים. חלופה זו משמשת את הבנק במדידת סיכון האשראי.

הבנק עושה שימוש בכלי הדירוג של חברות שהותרו על ידי המפקח על הבנקים. דירוג האשראי האמור רלוונטי בדוחות הבנק במדידת סיכון האשראי לבנקים ומוסדות פיננסיים בחו"ל, לאג"ח מדינת ישראל ואג"ח של חברות ישראליות נסחרות בחו"ל המהווים חלק קטן בחשיפת האשראי. למעט האמור, כל חשיפת האשראי בבנק שהינו אשראי צרכני או אשראי לעסקים אינו מדורג.

להלן פרטים על חשיפות האשראי:

1. סך כל חשיפות סיכון אשראי ברוטו, וחשיפה ברוטו ממוצעת במשך התקופה, ממוינות לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

ליום 30 בספטמבר 2010		ליום 31 בדצמבר 2009		סוג החשיפה
סיכון אשראי ברוטו (*)	חשיפת אשראי ברוטו (*)	סיכון אשראי ברוטו (*)	חשיפת אשראי ברוטו (*)	
12,480.7	12,524.0	12,787.3	11,460.5	הלוואות
1,765.8	1,532.0	1,165.9	2,127.6	אגרות חוב
46.5	71.0	81.7	206.6	נגזרים (OTC)
5,452.0	5,197.0	5,339.7	8,803.7	חשיפות חוץ מאזניות
335.3	347.0	346.0	336.6	נכסים אחרים
20,080.3	19,671.0	19,720.6	22,935.0	סה"כ חשיפת אשראי ברוטו

* לאחר הפרשה לחובות מסופקים ומבלי להביא בחשבון את ההשפעה של הפחתת סיכון אשראי.

** יתרה ממוצעת של סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני על בסיס ממוצע יתרות בסוף הרבעונים.

(2) התפלגות החשיפה לפי צד נגדי, ממוינת לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי (במיליוני ש"ח):

יתרות ליום 30 בספטמבר 2010

סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות	נגזרים (OTC)	אגרות חוב	הלוואות	
4,024.9	-	-	-	1,516.4	2,508.5	ריבונות
354.1	-	6.0	-	-	348.1	יישיות סקטור ציבורי
333.5	-	1.7	34.5	42.3	255.0	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	חברות נ"ע
2,464.8	-	695.3	4.5	207.1	1,557.9	תאגידים
-	-	-	-	-	-	בביטחון נדל"ן מסחרי
10,972.4	-	4,547.8	7.2	-	6,417.4	קמעונאים ליחידים
1,397.4	-	201.2	0.3	-	1,195.9	עסקים קטנים
197.9	-	-	-	-	197.9	בגין משכנתאות לדיור
-	-	-	-	-	-	איגוח
335.3	335.3	-	-	-	-	נכסים אחרים
20,080.3	335.3	5,452.0	46.5	1,765.8	12,480.7	סך הכל

יתרות ליום 31 בדצמבר 2009

סה"כ חשיפת אשראי ברוטו	נכסים אחרים	חשיפות חוץ מאזניות	נגזרים (OTC)	אגרות חוב	הלוואות	
3,807.3	-	-	-	827.0	2,980.3	ריבונות
440.2	-	21.5	-	43.3	375.4	יישיות סקטור ציבורי
475.2	-	-	68.5	0.2	406.5	תאגידים בנקאיים
-	-	-	-	-	-	חברות נ"ע
2,507.1	-	780.1	5.5	295.4	1,426.1	תאגידים
36.6	-	-	-	-	36.6	בביטחון נדל"ן מסחרי
10,524.4	-	4,335.7	7.7	-	6,181.0	קמעונאים ליחידים
1,424.1	-	202.4	-	-	1,221.7	עסקים קטנים
159.7	-	-	-	-	159.7	בגין משכנתאות לדיור
-	-	-	-	-	-	איגוח
346.0	346.0	-	-	-	-	נכסים אחרים
19,720.6	346.0	5,339.7	81.7	1,165.9	12,787.3	סך הכל

בנק אוצר החייל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2010

3א) סיכון אשראי כולל לפני הפחתה בכל משקל סיכון (במיליוני ש"ח):

יתרות ליום 30 בספטמבר 2010

סוג החשיפה	יתרת חשיפה נטו	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ריבונות	4,024.9	3,669.0	355.9	-	-	-	-	-
יישויות סקטור ציבורי	354.1	-	-	-	354.1	-	-	-
תאגידים בנקאיים	333.5	-	-	-	333.5	-	-	-
חברות ני"ע	-	-	-	-	-	-	-	-
תאגידים	2,464.8	-	-	-	38.7	-	2,376.3	49.8
בביטחון נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	-	-	-	-
קמעונאים ליחידים	10,972.4	-	-	-	-	10,950.0	7.4	15.0
עסקים קטנים	1,397.4	-	-	-	-	1,385.7	1.3	10.4
בגין משכנתאות לדיור	197.9	-	-	118.0	-	76.0	3.9	-
איגוח	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים אחרים	335.3	140.7	-	-	-	-	194.6	-
סך הכל	20,080.3	3,809.7	355.9	118.0	726.3	12,411.7	2,583.5	75.2

יתרות ליום 31 בדצמבר 2009

סוג החשיפה	יתרת חשיפה נטו	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ריבונות	3,807.3	3,503.0	302.9	-	-	-	-	1.4
יישויות סקטור ציבורי	440.2	-	-	-	438.9	-	1.3	-
תאגידים בנקאיים	475.2	-	237.8	-	237.4	-	-	-
חברות ני"ע	-	-	-	-	-	-	-	-
תאגידים	2,507.1	-	-	-	-	-	2,486.2	20.9
בביטחון נדל"ן מסחרי	36.6	-	-	-	-	-	36.6	-
קמעונאים ליחידים	10,524.4	-	-	-	-	10,425.6	11.6	87.2
עסקים קטנים	1,424.1	-	-	-	-	1,386.2	18.8	19.1
בגין משכנתאות לדיור	159.7	-	-	128.7	-	28.2	2.4	0.4
איגוח	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים אחרים	346.0	108.6	-	-	-	-	237.4	-
סך הכל	19,720.6	3,611.6	540.7	128.7	676.3	11,840.0	2,794.3	129.0

בנק אוצר החייל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
 תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2010

3ב) סיכון אשראי כולל אחרי הפחתה בכל משקל סיכון (במיליוני ש"ח):
יתרות ליום 30 בספטמבר 2010

סוג החשיפה	יתרת חשיפה נטו	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ריבונות	4,024.9	3,669.0	355.9	-	-	-	-	-
יישיות סקטור ציבורי	266.9	-	-	-	-	-	266.9	-
תאגידים בנקאיים	346.8	-	-	-	-	-	346.8	-
חברות נ"ע	-	-	-	-	-	-	-	-
תאגידים	2,395.0	-	-	-	38.7	-	2,306.6	49.7
בביטחון נדל"ן מסחרי	-	-	-	-	-	-	-	-
קמעונאים ליחידים	10,820.5	-	-	-	-	10,803.0	2.6	14.9
עסקים קטנים	1,128.5	-	-	-	-	1,117.4	1.2	9.9
בגין משכנתאות לדיור	196.5	-	-	117.3	-	75.4	3.8	-
איגוח	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים אחרים	335.3	140.7	-	-	-	-	194.6	-
סך הכל	19,514.4	3,809.7	355.9	117.3	38.7	11,995.8	3,122.5	74.5

יתרות ליום 31 בדצמבר 2009

סוג החשיפה	יתרת חשיפה נטו	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
ריבונות	3,807.3	3,503.0	302.9	-	-	-	-	1.4
יישיות סקטור ציבורי	345.5	-	-	-	344.2	-	1.3	-
תאגידים בנקאיים	479.8	-	237.7	-	242.1	-	-	-
חברות נ"ע	-	-	-	-	-	-	-	-
תאגידים	2,455.1	-	-	-	-	-	2,434.2	20.9
בביטחון נדל"ן מסחרי	36.6	-	-	-	-	-	36.6	-
קמעונאים ליחידים	10,417.8	-	-	-	-	10,323.4	7.3	87.1
עסקים קטנים	1,277.8	-	-	-	-	1,240.0	18.8	19.0
בגין משכנתאות לדיור	159.2	-	-	128.3	-	28.1	2.4	0.4
איגוח	-	-	-	-	-	-	-	-
נכסים אחרים	346.0	108.6	-	-	-	-	237.4	-
סך הכל	19,325.1	3,611.6	540.6	128.3	586.3	11,591.5	2,738.0	128.8

(4) פיצול כל התיק לפי יתרת תקופה חוזית לפירעון, ממויין לפי סוגים עיקריים של חשיפת אשראי

יתרה ליום 30 בספטמבר 2010

תקופה לפירעון	הלוואות	אגרות חוב	חשיפות חוץ מאזני	נגזרים (OTC)	נכסים אחרים	סכום כולל
לפי דרישה ועד שנה	5,229.6	419.3	5,139.0	40.5	180.9	11,009.3
מעל שנה ועד חמש	4,229.1	542.5	155.0	1.3	-	4,927.9
מעל חמש שנים	2,849.6	804.0	158.0	4.7	-	3,816.3
ללא מועד פירעון	172.4	-	-	-	154.4	326.8
סכום כולל	12,480.7	1,765.8	5,452.0	46.5	335.3	20,080.3

יתרה ליום 31 בדצמבר 2009*

תקופה לפירעון	הלוואות	אגרות חוב	חשיפות חוץ מאזני	נגזרים (OTC)	נכסים אחרים	סכום כולל
לפי דרישה ועד שנה	6,080.8	125.7	4,648.2	36.8	156.6	11,048.1
מעל שנה ועד חמש	3,782.4	458.7	688.6	7.2	-	4,937.0
מעל חמש שנים	2,847.2	581.5	2.8	37.7	-	3,469.1
ללא מועד פירעון	76.9	-	-	-	189.4	266.3
סכום כולל	12,787.3	1,165.9	5,339.7	81.7	346.0	19,720.6

*הוצג מחדש.

ה. מדיניות ניהול מערך הביטחונות

דירקטוריון הבנק קבע עקרונות וכללים בנושא קבלת נכסים כבטחונות לאשראי, אופן השעבוד שלהם ושיעורי ההשענות. הכללים והעקרונות באים לביטוי בנהלים ובמערכי הבקרה בתחום ניהול ותפעול מערך הבטחונות. פרטים נוספים בדבר מדיניות ניהול מערך הבטחונות ראה בפרק זה בדוחות הכספיים לשנת 2009. השימוש בבטחונות להפחתת סיכון האשראי הנמדד לצרכי הלימות הון בהתאם להוראות באזל 2. בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים - הגישה הסטנדרטית, הותרה הפחתת סיכון אשראי המובטח במלואו או בחלקו בביטחונות כגון מזומנים, ניירות ערך, ערבות צד שלישי או פקדונות כאשר הפחתה זו ממלאת אחר הדרישות לוודאות משפטית כפי שתוארה בהוראות. הבנק בחן את כשירותם של הביטחונות השונים המשמשים בפעילותו השוטפת לצורך הפחתת סיכון האשראי הנמדד במסגרת הוראות באזל II. להלן פרטים על היקף הפחתת סיכון האשראי בהתאם להוראה.

התפלגות החשיפה לפי סוגי החשיפה וכיסויי בביטחון כשיר:

יתרות ליום 30 בספטמבר 2010

סוג החשיפה	חשיפה ברוטו (לאחר הפרשה לחובות מסופקים)	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות	סה"כ חשיפה שמכוסה על ידי נגזרי אשראי	סכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר וביטחונות	יתרת החשיפה לאחר הפרשה ספציפית לחובות מסופקים ולאחר הפחתת בטחונות
ריבונות	4,024.9	-	-	-	-	4,024.9
יישיות סקטור ציבורי	354.1	-	-	-	87.2	266.9
תאגידים בנקאיים	333.5	-	-	13.3	-	346.8
תאגידים	2,464.8	3.2	-	-	66.6	2,395.0
בביטחון דל"ן מסחרי	-	-	-	-	-	-
קמעונאים ליחידים	10,972.4	-	-	-	151.6	10,820.5
עסקים קטנים	1,397.4	9.8	-	-	259.1	1,128.5
בגין משכנתאות לדיוור	197.9	-	-	-	1.4	196.5
נכסים אחרים	335.3	-	-	-	-	335.3
סך הכל	20,080.3	13.3	-	13.3	565.9	19,514.4

יתרות ליום 31 בדצמבר 2009

סוג החשיפה	חשיפה ברוטו (לאחר הפרשה לחובות מסופקים)	חשיפה שמכוסה על ידי ערבויות	סה"כ חשיפה שמכוסה על ידי נגזרי אשראי	סכומים שנוספו	חשיפה שמכוסה על ידי ביטחון פיננסי כשיר וביטחונות	יתרת החשיפה לאחר הפרשה ספציפית לחובות מסופקים ולאחר הפחתת בטחונות
ריבונות	3,807.3	-	-	-	-	3,807.3
יישיות סקטור ציבורי	440.2	-	-	-	94.7	345.5
תאגידים בנקאיים	475.2	-	-	4.6	-	479.8
תאגידים	2,507.1	3.4	-	-	48.6	2,455.1
בביטחון דל"ן מסחרי	36.6	-	-	-	-	36.6
קמעונאים ליחידים	10,524.4	-	-	-	106.6	10,417.8
עסקים קטנים	1,424.1	1.2	-	-	145.1	1,277.8
בגין משכנתאות לדיוור	159.7	-	-	-	0.5	159.2
נכסים אחרים	346.0	-	-	-	-	346.0
סך הכל	19,720.6	4.6	-	4.6	395.5	19,325.1

פיקוח ובקרה על השימוש בבטחונות

כל חבויות לקוחות הבנק לרבות שווי הביטחונות העומדים כנגדן, מרוכזים במערכות - בקרה שונות באמצעותן מבצע הבנק מעקב שוטף של מצבת הביטחונות אל מול חשיפות האשראי.
מעקב שוטף אחר חוסר ביטחונות ברמת הלקוח הבודד מתבצע בסניפים ובחטיבה העיסוקית באמצעות דוחות יעודיים ממערכות התפעול בהם מפורטות כל חבויות הלקוח ומערך הביטחונות שלו אל מול מסגרות האשראי שאושרו לו, ומתקבלת תמונת מצב שלמה על חשיפת הלקוח.
במקביל לטיפול הסניף ברמת הלקוח הבודד, מתבצעת עבודת פיקוח ובקרה גם במערכי בקרה נוספים כאמור בפרק פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני אשראי דלעיל.

ו. חובות בעייתיים וההפרשות לחובות מסופקים

בבנק קיימים תהליכים מובנים המסודרים בנהלי עבודה לזיהוי ואיתור מוקדם של לווים בעייתיים.
כמו כן, קיימים ומוסדרים בנהלים תהליכי עבודה מוגדרים בהתייחס לתהליך ביצוע הפרשה לחובות מסופקים, המשקפים הערכה שמרנית להפסדי האשראי הצפויים לבנק.

מערכת ממוכנת המשמשת בבנק לאיתור חובות בעייתיים מחייבת את האחראים לטיפול בחוב ביחידות השונות לבצע פעולות גבייה בפרק זמן קצוב מראש לכל שלב ובסדר פעולות הולך ומחמיר שבסופו מועבר החוב לגבייה באמצעים משפטיים ואחרים במטה הגבייה.

מטה הגבייה - היחידה בסיוע עורכי דין חיצוניים אחראית להליך הסדרי חובות, מימוש בטחונות והפעלת אמצעי גבייה.

ביום 31 בדצמבר 2007 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא "המדידה והגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי". חוזר זה מתבסס על תקני חשבונאות והוראות מוסדות שונים בארה"ב.
פרטים מלאים בדבר ההוראה ועידכון ההוראה מאז פירסומה ראה בדוחות הכספיים באור 1. ד. (2).
יישום דרישות ההוראה מחייב שדרוג ו/או הקמה של מערכת תשתית מחשובית על מנת להבטיח תהליך של הערכה וביצוע של הפרשה להפסדי אשראי לרבות מערכות בקרה פנימיות לבדיקת יישום נאות של ההוראה ותיקוף אפקטיביות השיטה לחישוב ההפרשה. הבנק נערך ליישום ההוראה במסגרת הערכות קבוצתית בתאום עם הבנק הבינלאומי, ועל מערכות המיחשוב של הבנק הבינלאומי. הבנק נעזר ביועצים חיצוניים. במסגרת ההערכות נבחנו תהליכים סטטיסטיים המיועדים לביצוע תהליך חישוב ההפרשה הספציפית להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי, במטרה לאפשר אומדן ההפרשה על בסיס קבוצתי.
יש לציין כי מדובר בפרוייקט מורכב המשפיע על אגפים רבים בבנק לרבות מערכות המחשוב, הדיווח והתפעול.

ליישום ההוראה צפויות השלכות על מערכת היחסים העתידית שבין הבנק ללקוחותיו, הנובע מהדרישה ליישם עקרונות המתאימים לסביבה העסקית בארה"ב - בסביבה העסקית הקיימת בישראל. ההוראה כוללת החמרה בדרישות התייעוד ודרישות להערכה וביצוע ההפרשה להפסדי אשראי הצפויים בגין חובות בסיווגים שונים (מאלו הקבועים כיום בהוראת הדיווח לציבור ובהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314, בדבר "טיפול בחובות בעייתיים"), ובגין חשיפות האשראי החוץ מאזניות. בנוסף, יישום ההוראה מחייב הערכות ושינויים מהותיים במערכות המידע הקיימות.
מהסיבות המפורטות לעיל, ההערכה שבוצעה, בשלב זה, לגבי יישום ההוראה לכשתיושם לראשונה, על תוצאותיו הכספיות בעתיד אינה מהימנה דיה. עם זאת, להערכת הבנק יישום ההוראה עלול לגרום לגידול בהפרשות לחובות בעייתיים, שכאמור בשלב זה לא ניתן לאמוד את שיעורו.

ז. דיווח על החשיפה לסיכוני אשראי

ההנהלה, דירקטוריון הבנק, ועדת אשראי וועדת תפעול נוסטרו וניהול סיכונים מקבלים מגוון דיווחים על החשיפה לסיכוני אשראי, ובחתיכים שונים על-ידי גורמי הניהול, הפיקוח והבקרה.
בנוסף, מדווחת החשיפה לסיכוני אשראי, בהשוואה למסגרות, למגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ולסמכויות לניהולם במסגרת "מסמך החשיפות" הרבעוני כנדרש בהוראה 339 להוראות ניהול בנקאי תקין.

מסמך החשיפות נדון, אחת לרבעון, בהנהלה ובוועדת אשראי או בוועדת תפעול נוסטרו וניהול סיכונים לפי העניין ובמליאת הדירקטוריון.

הבנק גיבש מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. במסגרת זאת בוחן הבנק מתווה של תרחישי קיצון גם בתחום התממשות סיכוני אשראי (וכן תרחישים המשלבים התממשות סיכוני אשראי עם כמה סיכונים אחרים ובו זמנית). במסגרת זאת, נבחנת השפעת התממשות הסיכון על בסיס ההון, יחס ההון לרכיבי סיכון, וכן יכולת הבנק לגייס הון.

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים (זרים ומקומיים)

ביום 28 במאי 2010 נסגר חדר העסקות של הבנק ומתאריך זה מתבצעת פעילות לקוחות הבנק והבנק עבור עצמו באמצעות חדרי העסקות בבנק הבינלאומי. חשיפות הבנק למוסדות זרים שנבעו מהתממשות עסקות שנקשרו בעבר, הועבר באמצעות הסכמי החלפה בין הצדדים לאחריות הבנק הבינלאומי. כל החשיפות שנוצרו במועד שקדם למועד ההסבה היו לחשיפות של הבנק מול הבנק הבינלאומי. חשיפות הנוצרות בגין פעילות שוטפת הינן מול הבנק הבינלאומי בלבד.

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

הבנק פועל במגוון מצומצם של מכשירים פיננסיים נגזרים ובעיקר עסקות FORWARD. פעילות הבנק באופציות נעשית ללא חשיפת שוק, במסגרת זו פעיל הבנק בעיקר באופציות על שערי החליפין של מספר מטבעות זרים ביחס לשקל. פעילות הבנק באופציות ובתחום המוצרים המובנים המשווקים ללקוחות נעשית תוך כיסוי מלא של ההתחייבות ללקוח בהתחייבות מקבילה של החברה האם. האופציות הכלולות בפקדונות המקנים למפקיד ברירה בין הצמדה לשקל או לדולר מנוהלת במסגרת ניהול חשיפות השוק הכולל של הבנק.

מדיניות ניהול סיכוני המכשירים הנגזרים, לרבות: היקפי הפעילות ומגוון המכשירים המותרים לשימוש - מאושרת במסגרת דירקטוריון הבנק, ועדת הדירקטוריון לתפעול, נוסטרו וניהול סיכונים והוועדה לניהול נכסים והתחייבויות בראשות המנכ"ל. פעילות לקוחות ופעילות הבנק עבור עצמו מתבצעת החל מחודש יוני 2010 באמצעות חדרי העסקות של הבנק הבינלאומי. בין היתר פועל הבנק באמצעות הבנק הבינלאומי גם בתחום המעו"ף ובמט"ח בבורסה לניירות ערך.

החשיפה הנוצרת הן בבסיס והן ברבית כתוצאה מפעילות זו נכללת במסגרת המגבלות המאושרות על ידי הדירקטוריון לחשיפות בבסיס וברבית.

סיכון אשראי במוצרים מובנים

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2010, נמשכה פעילות הבנק במוצרים מובנים (Structured Products) בפקדונות, המאפשרים ללקוח סיכוי לתשואה גבוהה ביחס למוצרים שגרתיים, כנגד לקיחת סיכון של הפסד הרבית האלטרנטיבית וזאת מבלי לסכן את קרן הפיקדון במטבע הבסיס. התשואה במוצרים מותנית בפרמטרים כגון: טווח השתנות מוגדר מראש של שער החליפין, שיעורי הרבית, או מדדי מניות לרבות השתתפות בעליה או בירידה של שער חליפין, מדד חוזי סחורות, מדדי סחורות או סל מניות. הפעילות בתשעה חודשים של 2010 התאפיינה בגידול בהיקף הפעילות. הבנק קשור בהסכם עם החברה האם על פיו תשלם לו החברה האם את הסכומים בהם התחייב הבנק ללקוחותיו בעקבות מכירת מוצרים בהסכמים כאמור.

סיכוני האשראי במכשירים פיננסיים בשוק המעו"ף

הבנק מאפשר לחלק מלקוחותיו לפעול באשראי בשוק המעו"ף. לבנק מדיניות אשראי מפורטת בכל הקשור בהסתמכות על בטחונית בשוק ההון. התיק מסתמך על בעלי נזילות גבוהה כגון פקדונות וניירות ערך. לצד זה מבצע הבנק מעקב שוטף וצמוד על סיכון התיק ביחס לבטחונית ולמסגרות הפעילות המאושרות על בסיס מדיניות האשראי שקבע דירקטוריון הבנק.

להלן פרטים על היקף העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים ועל היקף החשיפה לצרכי הלימות ההון (במיליוני ש"ח):

ליום 30 בספטמבר 2010

סוג החשיפה	MTM	סכום נקוב	סכום החשיפה	ביטחונות			חשיפה לאחר ביטחונות
				מזומן	ניירות ערך ממשלתיים	מניות בתא 100	
נגזרי מדד	0.4	102.8	0.4	-	-	-	0.4
נגזרי ריבית	0.3	490.5	5.4	-	-	-	5.4
נגזרי מט"ח	11.5	1,615.0	27.7	0.2	0.1	0.1	27.3
נגזרי מניות	7.6	1,045.6	13.0	5.7	0.1	0.1	7.1
סך הכל	19.8	3,253.9	46.5	5.9	0.2	0.2	40.2

ליום 31 בדצמבר 2009

סוג החשיפה	MTM	סכום נקוב	סכום החשיפה	ביטחונות			חשיפה לאחר ביטחונות
				מזומן	ניירות ערך ממשלתיים	מניות בתא 100	
נגזרי ריבית	0.4	416.2	45.2	-	-	-	45.2
נגזרי מט"ח	5.4	1,416.7	25.9	-	-	-	28.9
נגזרי מניות	9.6	1,139.0	10.6	4.4	-	-	3.2
נגזרי אשראי	-	-	-	-	-	-	-
נגזרי סחורות ואחרים	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל	15.4	2,971.9	81.7	4.4	-	-	77.3

פיקוח ובקרת ניהול סיכונים המכשירים הנגזרים

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים עבור עצמו מבוקרת ומפוקחת על ידי היחידה לבקרת סיכונים שוק ונזילות החשיפות לסיכונים שבפעילות במכשירים נגזרים אל מול מגבלות החשיפה שנקבעו מרוכזות ומדווחות במסגרת מסמך החשיפות הרבעוני, המובא לדיון לאישור בהנהלה, בועדת הדירקטוריון לניהול פיננסי וניהול סיכונים ובדירקטוריון.

חשיפה וניהול סיכוני שוק

א. כללי

סיכון השוק הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות והון הבנק כתוצאה משינויים במחירים, שערים ומרווחים בשווקים הפיננסיים בהם הוא פועל והמשפיעים על ערך נכסי הבנק או התחייבויותיו: שיעורי הרבית, שערי חליפין, אינפלציה, מחירי ניירות-ערך, מחירי מוצרים, התנודתיות של פרמטרים אלה ושינויים במדדים כלכליים אחרים. לבנק מדיניות מפורטת לניהול החשיפה לסיכוני שוק המאושרת מדי שנה על ידי ההנהלה והדירקטוריון. מסמך המדיניות מתווה ומפרט, בין היתר: תיאבון כולל לסיכוני שוק ותיאבון לסיכון בחתך הסיכון הבודד, עקרונות לפעילות ומגבלות ברמת המכשירים והפעילים בהם בבנק, דיווח תקופתי לדירקטוריון על החשיפה לסיכונים, בחינת שינויים נדרשים בהתאם לשינויים בפעילויות הבנק, הגדרת הגופים המעורבים בתהליך ניהול, מדידה, הבקרה והפיקוח על הסיכונים.

ב. להלן דרישת ההון בגין סיכוני שוק (במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר 2009		ליום 30 בספטמבר 2010		
סך הכל	סיכון כללי	סך הכל	סיכון כללי	
0.7	0.7	0.7	0.7	בגין סיכון ריבית
-	-	-	-	בגין סיכון מניות
1.7	1.7	8.5	8.5	בגין סיכונים מטבע
-	-	-	-	אופציות על ריבית
-	-	-	-	אופציות על מניות
-	-	-	-	אופציות על מט"ח
2.4	2.4	9.2	9.2	סך כל דרישות ההון בגין סיכוני שוק

ג. המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני שוק

הבנק מנהל ומבקר את החשיפה לסיכוני השוק על פי נתונים המתקבלים מחברת האם הכוללים בין היתר גם חישובי VAR וגם הפעלת תרחישי קיצון, Stress Test, כמפורט להלן:

- הערך בסיכון (ה-VAR) ה-VAR-הערך הנתון לסיכון, מודד את תוחלת ההפסד המקסימאלית בשווי ההון של הבנק (נכסים והתחייבויות, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים), במהלך אופק השקעה נתון (10 ימי עסקים), בהינתן רמת מובהקות מסוימת (99%) ובהתקיים תנאי שוק נורמאליים.
 - ה-VAR-השוטף המחושב בבנק מתבסס על שיטת ה-variance co-variance .
- ביום 30 בספטמבר 2010 הסתכם ערך ה-VAR של הבנק בכ-7.5 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-10.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009 .

תרחישי קיצון לבחינת גובה השחיקה המקסימלי בשווי ההון: דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על גובה השחיקה המקסימלי בשווי ההון של הבנק בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום התממשות סיכוני השוק. סך כל המגבלות בתרחישי קיצון מסתכם ב-14% מהונו העצמי של הבנק. עד מועד הסבת מערכות המחשב, עמד הבנק בכל המגבלות בגין תרחישי הקיצון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית והשפעת התממשות תרחישי קיצון על יחס ההון לרכיבי סיכון: כחלק מהיערכותו ליישום הוראות נדבך 2 של באזל II וקידום ניהול הסיכונים בבנק, גיבש הבנק מתווה תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית. המתווה כולל תרחישים בתחום סיכוני השוק, הנזילות והאשראי תוצאות תרחישי הקיצון ומשמעותיהם, נדונו בהנהלה ובמליאת הדירקטוריון.

ד. המבנה האירגוני של פונקצית ניהול סיכון השוק

סיכון השוק מובנה בפעולות כל היחידות העיסוקיות בבנק הכוללות את החטיבה הקמעונאית, החטיבה העיסוקית והחטיבה הפיננסית. פעילות החטיבה הפיננסית באמצעות כלים העומדים לרשותה מכוונת למדידת סיכון השוק הנוצר ולגידורו בתוך המסגרות שנקבעו על ידי הדירקטוריון במסגרת התאבון לסיכון. התאבון לסיכון שוק מפורט בכל אחד ממרכיבי סיכון זה (סיכון בסיסי, סיכון ריבית).

ה. חשיפת הבסיס

כללי

סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הבנק העלול להתרחש כתוצאה משינויים בלתי צפויים במדד המחירים לצרכן, או בשערי החליפין עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות (כולל השפעת עסקאות עתידיות ואופציות גלומות). חשיפת הבסיס נמדדת ומנוהלת בכל אחד ממגזרי ההצמדה השונים: המגזר הצמוד למדד המחירים לצרכן, המגזר במטבע חוץ ובשקלים צמודים למטבע חוץ. על פי כללי החשבונאות ההון מוגדר כמקור שקלי לא צמוד, כך שהשקעת ההון במגזר שאינו המגזר השקלי מוגדרת כחשיפת בסיס.

ניהול חשיפת הבסיס

ניהול סיכונים הבסיס והשקעת ההון הפנוי במגזרי ההצמדה השונים נעשה בהתבסס על הערכות ותחזיות שוטפות לגבי התפתחויות צפויות בשווקי הכספים וההון. תמהיל ההשקעה של ההון הפנוי במגזרי ההצמדה השונים מנוהל באופן שוטף בכפוף למגבלות המוצגות לעיל, ועל בסיס התחזיות לגבי משתני השוק הרלוונטיים תוך ניצול פערי המחירים בין עלות המקורות ותשואת השימושים במגזרי ההצמדה השונים וכדאיותן של פוזיציות "יתר" או "חסר" בכל מגזר ומגזר. במסגרת ניהול מאזני ההצמדה נעזר הבנק, בין השאר, במכשירים פיננסיים נגזרים, כאמצעי לנטרול החשיפה לסיכונים בבסיס וברבית.

התיאבון לסיכון

- דירקטוריון הבנק קבע מגבלות לגבי הפוזיציות המותרות עודף או (חסר) של נכסים על התחייבויות וחשיפת ההון הפנוי: סך עודף הנכסים על ההתחייבויות במגזר השקלי הלא צמוד לא יעלה על 150% ועודף ההתחייבויות על הנכסים ולא יעלה על 150% מההון הפנוי של הבנק, עודף הנכסים על ההתחייבויות במגזר צמוד המדד לא יעלה על 100% מההון הפנוי, וכי עודף ההתחייבויות על הנכסים לא יעלה על 100% מההון הפנוי וכן, עודף הנכסים על ההתחייבויות במגזר המטח והצמוד למטח לא יעלה על 25% מההון הפנוי, וכי עודף ההתחייבויות על הנכסים לא יעלה על 25% מההון הפנוי.
- ההון הפנוי מוגדר כהון עצמי בתוספת ההפרשה המיוחדת והכללית לחובות מסופקים, בניכוי נכסים לא כספיים נטו, הכוללים בעיקר השקעות במבנים ובציוד.
- בנוסף למגבלות על ההון הפנוי, קבע דירקטוריון הבנק מגבלות פרטניות על חדר העסקאות (בתקופת פעילותו) ותיק הנוסטרו. תרחישי קיצון דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלי בשווי ההון בגין הפעלתם של מספר תרחישי קיצון בתחום החשיפה לסיכונים שוק.
- תוצאות התרחישים ומשמעותם מדווחים שש פעמים בשנה להנהלה ולוועדת הדירקטוריון תפעול, נוסטרו וניהול סיכונים של הדירקטוריון.

החשיפה בפועל ליום הדוח

להלן תיאור חשיפת ההון הפנוי בפועל, בהשוואה למגבלות הדירקטוריון (במיליוני ש"ח) (1):

מגבלת החשיפה המותרת	אחוז מההון הפעיל		ליום 31 בדצמבר 2009	ליום 30 בספטמבר 2010	ליום 31 בדצמבר 2009	ליום 30 בספטמבר 2010
	ליום 31 בדצמבר 2009	ליום 30 בספטמבר 2010				
-150/+150	125.0%	86.1%	846.4	630.9	מיגזר שיקלי לא צמוד	
-100/+100	(28.8%)	6.6%	(195.0)	48.4	מיגזר שיקלי צמוד מדד	
-25/+25	3.8%	7.3%	25.8	53.3	מט"ח וצמוד מט"ח	
	100.0%	100.0%	677.2	732.6	סך הכל	

הערות:

(1) השיעורים השלישיים מבטאים עודף התחייבויות על נכסים כאחוז מההון הפנוי.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים (במיליוני ש"ח). המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוז מאזניים:

ליום 30 בספטמבר 2010				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
מיליוני ש"ח				
דולר	2.6	5.2	(2.6)	(5.2)
ארו	0.1	0.2	(0.1)	(0.2)

ליום 31 בדצמבר 2009				
מטבע	התחזקות של 5%	התחזקות של 10%	החלשות של 5%	החלשות של 10%
מיליוני ש"ח				
דולר	0.5	1.1	(0.5)	(1.1)
ארו	-	0.1	-	(0.1)

הערות:

- (1) תרחיש עלייה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.
- (2) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההוגן לאחר השפעת המס.
- (3) לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

בתשעה חודשים של 2010 עמד הבנק במגבלות החשיפה בבסיס שנקבעו על-ידי הדירקטוריון.

ו. חשיפת הרבית

כללי

סיכון הרבית הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות והון הבנק העלול להיווצר בגין הפער בין מועדי הפירעון או מועדי שינוי הרבית בין הנכסים וההתחייבויות למיניהם בכל אחד ממגזרי הפעילות. הסיכונים ברבית, לכלל התיק, הינם הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח.

ניהול חשיפת הרבית

ניהול חשיפת הסיכונים לרבית נעשה תוך פיזור נאות של השקעת ההון הפנוי בין טווחי הזמן השונים, וצמצום החשיפה לשחיקת השווי ההוגן, כתוצאה משינויים בלתי צפויים בשערי הרבית. החשיפה לרבית נמדדת על ידי בקר סיכונים שוק ונזילות מדי חודש. החשיפה העיקרית לסיכונים רבית בבנק מיוחסת לפעילות המימון במגזר השקלי הלא צמוד ובמגזר צמוד המדד, ונובעת ממאפייני ההשקעה, הנגזרים מטווח השימושים והמקורות במגזרים אלה.

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על החשיפה הכוללת לסיכונים הרבית באמצעות תחיתת החשיפה המקסימאלית לשחיקת השווי ההוגן של ההון העצמי עם שינוי מקביל של 1% בעקום הרבית במגזר הצמוד, במגזר השקלי ובמגזר המט"ח.

- מגזר פעילות צמוד מדד: מגבלה בשיעור של 4% מההון העצמי.
- מגזר פעילות שקל לא צמוד: מגבלה בשיעור של 5% מההון העצמי.
- מגזר פעילות מטח וצמוד מטח: מגבלה בשיעור של 1% מההון העצמי.

דירקטוריון הבנק קבע מגבלה על גובה השחיקה המקסימאלית בשווי ההוגן בתחום החשיפה לסיכונים שוק - לרבות סיכונים רבית. המגבלה שנקבעה היא עד 10% מההון העצמי.

החשיפה בפועל ליום הדוח

- חשיפת הרבית במגזר השקלי הלא צמוד נובעת מכך שהפעילות מאופיינת במשך חיים של נכסים ארוך ממשך חיים של התחייבויות, ובגין היקף ההשקעה באפיק זה שהוא הדומיננטי מבין שלושת מגזרי ההצמדה.
- חשיפת רבית במגזר צמוד המדד נובעת מכך שהפעילות מאופיינת בתקופה האחרונה במשך חיים של התחייבות ארוך ממשך חיים של הנכסים על רקע גיוס כתבי התחייבות נדחים שהגדילו את בסיס ההון של הבנק.
- במגזר המט"ח וצמוד המט"ח, החשיפה נמוכה יחסית למגזר המדד והשקלי, זאת, בין היתר, בשל הפעילות במכשירים פיננסיים שונים, ובעיקר בעסקאות החלפת רבית אשר תורמות לצמצום החשיפה להשתנות הרבית במגזר זה.
- השפעת פרעונות מוקדמים של הלוואות ושל פקדונות ללא זמן פרעון שולית.
- על-פי המגבלות שקבע דירקטוריון הבנק, במגזר הצמוד למדד החשיפה המקסימאלית המותרת לשחיקת השווי ההוגן של ההון העצמי הינה בשיעור של 5% במגזר השקלי הלא צמוד בשיעור של 4% ובמגזר המט"ח בשיעור של 1%.

סיכון הרבית בתיק הבנקאי

להלן פרטים על השפעת שינויים ברבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר:

ליום 30 בספטמבר 2010

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הרבית) (במיליוני ש"ח):

	מטבע ישראלי		מטבע חוץ**		סך הכל
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	
נכסים פיננסיים*	11,472.2	2,480.5	456.6	234.5	14,644.0
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים***	235.5	102.1	1,434.0	418.0	2,189.6
התחייבויות פיננסיות*	9,542.1	2,610.4	1,230.0	395.5	13,778.1
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוזי מאזניים	1,391.2	-	609.2	255.7	2,256.2
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	774.4	(27.8)	51.4	1.3	799.3

ב. השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הרבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (במיליוני ש"ח):

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הרבית****							
מטבע ישראלי		מטבע חוץ**		השפעות		שינוי בשווי ההוגן	
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	מקזזות	סך הכל	במיליוני ש"ח	באחוזים
שינויים בשיעורי הרבית							
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	780.4	(22.1)	52.2	1.7	-	812.2	12.9
1.61%							
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	774.8	(27.2)	51.5	1.3	-	800.4	1.1
0.14%							
קטון מיידי מקביל של אחוז אחד	767.9	(33.5)	50.8	0.9	-	786.1	(13.2)
(1.65%)							

ליום 30 בספטמבר 2009

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הרבית) (במיליוני ש"ח):

	מטבע ישראלי			מטבע חוץ**	
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	סך הכל
נכסים פיננסיים*	10,947.5	2,262.3	545.1	259.7	14,014.6
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוף מאזניים***	266.5	-	1,189.7	624.0	2,080.2
התחייבויות פיננסיות*	9,448.0	2,635.2	861.5	434.0	13,378.7
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוף מאזניים	769.3	27.9	870.7	453.4	2,121.3
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	996.7	(400.8)	2.6	(3.7)	594.8

ב. השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הרבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (במיליוני ש"ח):

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הרבית****							
מטבע ישראלי		מטבע חוץ**		השפעות שינוי בשווי ההוגן		שינוי בשווי ההוגן במיליוני ש"ח באחוזים	
לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	מקזזות	סך הכל	ש"ח	באחוזים
שינויים בשיעורי הרבית							
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	994.7	(380.1)	2.7	(2.9)	614.4	19.6	3.30%
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	998.1	(398.7)	2.6	(3.6)	598.4	3.6	0.61%
קיטון מיידי מקביל של אחוז אחד	1,002.1	(421.8)	2.5	(4.5)	578.3	(16.5)	(2.77%)

ליום 31 בדצמבר 2009

א. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים תיאורטיים בשיעורי הרבית) (במיליוני ש"ח):

	מטבע חוץ**			מטבע ישראלי	
	סך הכל	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
נכסים פיננסיים*	14,295.9	195.3	558.7	2,311.0	11,230.9
סכומים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוז מאזניים***	1,773.9	386.7	1,156.2	96.3	134.7
התחייבויות פיננסיות*	13,634.5	437.2	1,086.6	2,601.8	9,508.9
סכומים לשלם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים וחוז מאזניים	1,809.5	160.1	591.3	45.2	1,012.9
שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים	625.8	(15.3)	37.0	(239.7)	843.8

ב. השפעת שינויים בשיעורי הרבית על השווי ההוגן נטו של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (במיליוני ש"ח):

שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי הרבית****							
	מטבע ישראלי			מטבע חוץ**			שינוי בשווי ההוגן
	לא צמוד	צמוד מדד	דולר	אחר	מקזזות	סך הכל	במיליוני ש"ח באחוזים
גידול מיידי מקביל של אחוז אחד	848.5	(224.6)	35.8	(14.7)	0.1	645.1	19.3 3.08%
גידול מיידי מקביל של 0.1 אחוז	844.3	(238.1)	37.0	(15.4)	-	627.8	2.0 0.32%
קטון מיידי מקביל של אחוז אחד	838.6	(255.0)	38.5	(16.0)	0.2	606.3	(19.5) (3.12%)

הערות:

- * כולל מכשירים פיננסיים מורכבים. לא כולל יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים.
- ** לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
- *** סכומים לקבל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, שהם מהווים ברביות אשר שימשו לחישוב השווי ההוגן בכל שאר המטבעות ושאינם דולר ארה"ב ואינם מטבעות עיקריים שניתן להם גילוי נפרד.
- **** שווי הוגן נטו של מכשירים פיננסיים המוצג בכל מגזר הצמדה הוא השווי ההוגן נטו במגזר זה בהנחה שחל שינוי שצוין בכל שיעורי הרבית במגזר ההצמדה. סך השווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים הוא השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים (למעט פריטים לא כספיים), בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הרבית בכל מגזרי ההצמדה.

ז. סיכוני אופציות

כללי

סיכוני אופציות הם הסיכון להפסד הנובע משינויים בפרמטרים המשפיעים על שווין של האופציות.

התיאבון לסיכון

דירקטוריון הבנק קבע ביחס לפעילות המותרת באופציות כי לא תותר כל חשיפה וכי כל עיסקה באופציה שיבצע הבנק עבור לקוחותיו תהיה מכוסה בעיסקה נגדית כך שסך החשיפה של שתי העיסקות במונחי חשיפת שוק יהיה אפס.

ניהול החשיפה

המעקב אחר העמידה במגבלות שקבע הדירקטוריון מתבצע על ידי היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות. בתשעה חודשים של 2010 עמד הבנק במגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון.

ח. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכוני השוק והנזילות

התפיסה הבקרתית של הבנק היא של זיהוי, כימות ואמידה שוטפים של החשיפה לסיכוני שוק ובקרת עמידה במגבלות שנקבעו.

- ניהול החשיפה לסיכוני השוק נבחן ומבוקר באופן שוטף על ידי ועדות ופורומים ייעודיים, ובהם בין היתר:
 - וועדת הדירקטוריון לתפעול נוסטרו וניהול סיכונים - וועדה ייעודית לתחומי הניהול הפיננסי וניהול הסיכונים. הוועדה מקיימת דיון ראשוני במרבית הנושאים הקשורים לתחום הניהול הפיננסי בבנק, בטרם מובאים נושאים שונים בתחום לדיון והחלטה במליאת הדירקטוריון, וכן מבצעת מעקב ופיקוח אחר התפתחויות בחשיפה לסיכונים הפיננסיים השונים, דיון באופי והיקף המגבלות הפיננסיות הרצויות, מעקב ובקרה אחר עמידת הבנק במגבלות החשיפה שנקבעו ומעקב ובקרה אחר נאותות מערך ניהול הסיכונים, לרבות מערך בקרת הסיכונים.
 - כמו כן, הוועדה עוקבת אחר מצב השווקים הפיננסיים וסביבתו העסקית של הבנק ומעריכה את ההשלכות האפשריות על רמת החשיפה וניהולה. הוועדה מתכנסת לפחות שש פעמים בשנה.

- וועדה לניהול נכסים והתחייבויות (ננ"ה) - וועדה בראשות מנכ"ל הבנק, דנה ועוקבת אחר יישום מדיניות הסיכונים הפיננסיים כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון ודנה בהתפתחויות המרכזיות בחשיפה לסיכוני שוק על סמך מכלול דיווחים המועברים לה.
- צוות נזילות בראשות מנהל החטיבה הפיננסית, דן מידי יום במצב החשיפות לסיכונים פיננסיים בבנק, ובדרכים לשיפור ושכלול אמצעי השליטה והבקרה בתחום זה.
- היחידה לבקרת ניהול סיכוני שוק ונזילות - היחידה, שהיא פונקציה עצמאית ובלתי תלויה, כפופה ישירות למנכ"ל ואחראית על בקרת סיכוני השוק והנזילות בבנק. היחידה פועלת מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין 339 ("ניהול סיכונים"). במסגרת פעילותה מבקרת ובוחנת היחידה לבקרת סיכוני שוק ונזילות את טיב הכלים המשמשים למדידת הסיכון, בוחנת את התאמת חשיפות הבנק למגבלות שנקבעו ומדווחת מיידית על חריגות ממגבלות אלו אם היו.
- הביקורת הפנימית - מחלקת הביקורת הפנימית של הבנק משלבת בתוכניות העבודה השנתיות שלה ביקורות בנושא ניהול הסיכונים בבנק.
- הביקורת הפנימית אחראית למתן הערכה עצמאית על מידת האפקטיביות של יישום התהליכים והנהלים לניהול הסיכונים בבנק. וכן, מחווה דעתה בפני ההנהלה ודירקטוריון הבנק על מידת ההתאמה, ואיכות תפקודם של תהליכי הבקרה הפנימיים.

ניהול על בסיס קבוצתי של חשיפות השוק

המסגרות לחשיפה לסיכוני שוק המגדירות את התאבון לסיכון נקבעות ומאושרות ברמת ההנהלה ודירקטוריון הבנק. הן נקבעות ומאושרות בהתחשב במגבלות התאבון לסיכון בקבוצת הבנק הבינלאומי המידע על מצב החשיפות בהתאם למסגרות שנקבעו מדווח לחברה האם.

ט. דיווח על החשיפות לסיכוני שוק

הנהלת דירקטוריון הבנק מקבלים מגוון דיווחים על החשיפה לסיכוני שוק, בחתכים שונים, על ידי גורמי הניהול והבקרה. החשיפות לסיכוני השוק בהשוואה למסגרות וגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון, והסמכויות לניהול מרוכזות ב"מסמך החשיפות" הרבעוני כנדרש בהוראה לניהול בנקאי תקין 339. מסמך החשיפות נדון, אחת לרבעון, בהנהלה ובוועדת הדירקטוריון לתפעול, נוסטרו וניהול סיכונים ובדירקטוריון.

סיכוני נזילות

א. כללי

- סיכון הנזילות הינו סיכון קיים או עתידי שהבנק יתקשה לספק את צרכי נזילותו במצבי ביקוש והיצע חריגים - לרבות התחייבויות בלתי צפויות, משיכות בלתי צפויות מפיקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי ואי וודאות לגבי זמינות המקורות.
- הבנק מיישם מדיניות לניהול סיכון הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח וצמוד מט"ח, בהתאם לנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 342 של הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל.
- בהתאם אישר דירקטוריון הבנק מדיניות לניהול סיכוני הנזילות, וקבע מגבלות על פער ויחס הנזילות במצב רגיל ובתרחיש קיצון. המדיניות כוללת, בין היתר, התייחסות לכלי המדידה השליטה והבקרה ולמנגנוני הדיווח שיש לקיים כחלק מניהול סיכון הנזילות.
- הבנק מפעיל כלי ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה על הנזילות, המבוססים, בין היתר, על מודל כמפורט להלן כחלק מעמידה בהוראת ניהול בנקאי תקין 342.
- החל ממועד ההסבה אימץ הבנק את מודל הנזילות המשמש את הבנק הבינלאומי.

ב. התשתית לניהול סיכון הנזילות - מערכות ומודלים למדידה וניהול של החשיפה

התשתית לניהול סיכון הנזילות בבנק משלבת מודלים שונים לניהול השוטף של הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח, הן בתרחיש של מצב עסקים רגיל, והן תחת תרחיש המדמה מצבי קיצון ולחץ.

מודל פנימי במטבע ישראלי ובמט"ח

- לצורך ניהול הנזילות הכולל, נמדד ומנוהל סיכון הנזילות באמצעות מודל פנימי שפותח בבנק הבינלאומי ושמטרתו מעקב אחר האמצעים הנזילים שברשות הבנק תחת תרחיש של מצב עסקים רגיל והן תחת תרחיש המדמה מצב לחץ וקיצון. המודל מאפשר ניהול, שליטה, פיקוח ובקרה על מצב הנזילות במטבע ישראלי ובמט"ח מדי יום ולתקופות שונות.
- המודל הפנימי אומד את רמת ההסתמכות האפשרית על נכסי הבנק השונים כברי מימוש בתקופות שונות וכן את רמת ההתחייבויות התזרימיות הצפויות לתקופות פירעון שונות בשני התרחישים. בכל אחד מהתרחישים נבחן מצב הנזילות על בסיס שני מדדים כמותיים: פער הנזילות ויחס הנזילות לפי תקופות פרעון.
- העקרונות העומדים בבסיס המודל גורסים כי ככל שיש בידי הבנק יותר נכסים נזילים ביחס להתחייבויות הצפויות להתממש על פי המודל הפנימי, כך מבטיח הבנק את יכולתו לעמוד בכל צרכי הנזילות. המודל נסמך על מבדקים שונים שנעשו בבנק הבינלאומי ושנשענים על בחינה היסטורית של התנהגות היתרות המאזניות והחוץ מאזניות בבנק הבינלאומי. עם הצטברות נתוני הבנק במערכות הבנק הבינלאומי, ישמשו הנתונים שיצטברו במודל הנזילות ובתרחישי הקיצון.
- המודל משמש כלי ניהול דינמי, בתדירות יומית, לבחינת מצב הנזילות בבנק ולניהול סיכוני הנזילות. תוצאות המודל מוצגות בישיבה יומית של צוות ניהול פיננסי ומבוקרות על ידי הגורמים הרלוונטיים ובכללם יחידת בקרת סיכוני שוק ונזילות.

תרחישי קיצון

- במסגרת מודל הנזילות הפנימי במטבע ישראלי ובמט"ח מבצע הבנק לצורך בחינת הנזילות במצבי קיצון ולחץ, תרחיש יומי על בסיס נתוני המודל הפנימי. התרחיש משקף את מצב הנזילות במצבי לחץ על בסיס שילוב הפרמטרים המחמירים שנצפו בבנק הבינלאומי על פני נתוני 24 החודשים האחרונים בכל אחד מהסעיפים המאזנים והחוץ מאזנים.

- בנוסף לתרחישי הקיצון המבוצעים על בסיס יומי במסגרת מודל הנזילות היומי כמפורט לעיל, עורך הבנק תרחישי קיצון המשלבים גם תרחישי לחץ בשוקי ההון והכספים בישראל, ובוחן את השפעתם גם על בסיס ההון ויחס ההון של הבנק. יצוין כי תרחישי הקיצון המבוצעים על ידי הבנק, המסתמכים על תרחישי הקיצון של הבנק הבינלאומי, חמורים יותר מכל תרחיש שהתנסה בו הבנק בעבר.

ג. פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכון נזילות

פרטים על התייחסות הדירקטוריון והנהלה לפיקוח ולבקרה בנושא ניהול החשיפה לסיכון נזילות ראה בפרק פיקוח ובקרה על ניהול החשיפה לסיכון שוק ונזילות דלעיל.

ד. דיווח על חשיפה לסיכון נזילות

דיווח על החשיפות לסיכון הנזילות בהשוואה למסגרות ולגבולות הפעילות שנקבעו על ידי הדירקטוריון ניתן במסגרת דיון המתקיים בחטיבה הפיננסית מדי יום. דיווח על חשיפות הנזילות מרכז ב"מסמך החשיפות" הרבעוני הנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין 339. מסמך החשיפות נדון, אחת לרבעון, בוועדת הדירקטוריון לתפעול, נוסטרו וניהול סיכונים, ובמליאת הדירקטוריון. בנוסף, לצורך ניהול הנזילות השוטפת בשקלים משתמש הבנק במערכת שפותחה בבנק הבינלאומי לצורך עמידה בדרישות הרפורמה במערכת התשלומים והסליקה (מערכת זה"ב-RTGS). המערכת מאפשרת סליקה בזמן אמת, ללא השהייה בין ביצוע הוראת התשלום לבין אישורה, ומאפשרת לבנק לזהות בכל רגע נתון את התזרים הכספי שעבר בחשבונות.

ניהול הסיכונים התפעוליים

כללי

- סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או כשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. ההגדרה כוללת סיכון משפטי, אך אינה כוללת סיכון אסטרטגי או סיכון מוניטין (היבטי החשיפה והניהול של הסיכון המשפטי על היבטיו השונים נדונים בהרחבה בפרק נפרד).
- הסיכון התפעולי מתקיים בכל אחת מהפעילויות הבנקאיות והתפעוליות המתבצעות לרוחב הבנק. בניהול הסיכון התפעולי, מושם דגש על איתור וזיהוי מוקדם, ככל שניתן, של מוקדי סיכון עיקריים, הערכתם והתאמת אמצעי גידור מתאימים למניעת מימושם.
- ביום 27 במאי 2010 הוסבו מערכות התפעול של הבנק ממערכות בנק הפועלים למערכות הבנק הבינלאומי. פרטים בדבר המערכות העיקריות שהוסבו ראה בפרק שרותי תפעול להלן.
- הסיכון התפעולי כולל, בין השאר, את הסיכון הנובע מהשפעת הסבת מערכות התפעול על החשיפה לכשל הנובעת מהעדר מיומנות בתהליך הטמעת בקורות נדרשות בהתאם לתהליכי העבודה החדשים.
- ניהול הסיכונים התפעוליים הינו חלק בלתי נפרד ממערך ניהול הסיכונים הכולל כבסיס לפעילותו העיסוקית של הבנק. מכיוון שהסיכון התפעולי מתקיים בכל אחת מהפעילויות הבנקאיות והתפעוליות המתבצעות לרוחב הבנק מהווה ניהול הסיכונים התפעוליים חלק אינטגרלי מניהול הפעילות העסקית.
- מנהל הסיכונים התפעוליים, הנהלת הבנק והגורמים האחראים לתחומי הפעילות השונים, בתאום ושיתוף עם בקר הסיכונים התפעוליים, יחידות נוספות בהנהלת הבנק ומומחים חיצוניים, משקיעים מאמצים רבים כדי לשפר את כלי המדידה, הפיקוח והבקרה הקיימים בבנק, במטרה למזער את הסיכונים התפעוליים בתחומים השונים.

מדיניות ניהול סיכונים תפעוליים

הנהלה ודירקטוריון הבנק אישרו מדיניות לניהול הסיכונים התפעוליים המתווה את דרכי הפעולה, המסגרות הארגוניות והפונקציות הניהוליות שפועלות לניהול ולמזעור החשיפה לסיכונים תפעוליים. וכן מדיניות אבטחת מידע. הבנק מבצע את סקרים ומיפויים במטרה לעמוד בהוראות הוראת ניהול בנקאי תקין 357. ניהול הסיכון התפעולי בבנק מבוצע בשיתוף פעולה ובתיאום עם מנהל הסיכונים התפעוליים הקבוצתי, האחראי לגיבוש ויישום המדיניות הקבוצתית לניהול הסיכונים התפעוליים והמשפטיים שאושרה על-ידי דירקטוריון הבנק הבינלאומי.

איתור, מיפוי, מיזעור וניטור

מיפוי וזיהוי הסיכונים התפעוליים ביחידות הבנק השונות נעשה באמצעות סקר סיכונים שהינו אחד מהכלים המרכזיים לשליטה ובקרה בסיכונים אלו. במסגרת תהליך מיפוי וזיהוי הסיכונים הנעשה באמצעות הסקר, הסקר כולל דירוג של רמת הסיכון הגלומה בכל ליקוי שאותר והמלצות על דרכי הפעולה למזעור הסיכונים. הבנק מבצע באופן שוטף סקרי סיכונים לאיתור מוקדי סיכון בפעילויות ויחידות חדשות בבנק. בעקבות ממצאי סקר הסיכונים המתבצע, משולבות בקורות מיכוניות ואחרות במערכות התפעוליות, מתבצע שינוי בתהליכי עבודה ובנהלים, ונוספים מידע ניהולי ודיווחים המסייעים למנהלים בתהליך הבקרה. הבנק, באמצעות יועץ חיצוני, ערך סקר פערים בין המצב הקיים בניהול הסיכון התפעולי לטיוטת ה-Sound Practices של באזל II כפי שפורסמה על ידי בנק ישראל ובכוונתו לסגור את הפערים שנתגלו במסגרת תכנית לסגירת פערים.

ניהול, פיקוח ובקרה על החשיפות הנובעות מסיכון תפעולי

מר דן טראוב, סמנכ"ל בכיר ומנהל חטיבת המשאבים הוא מנהל הסיכונים התפעוליים, והאחראי לגיבוש ויישום מדיניות ניהול הסיכונים התפעוליים שאושרה על-ידי ההנהלה והדירקטוריון וכן אחראי להנחיית היחידות השונות בבנק ולהסדרת נהלי מעקב, דיווח ובקרה. בפועל מתבצעת הפעילות באמצעות תחום סיכונים תפעוליים המשמש כמוקד הידע המתודולוגי והזרוע הביצועית בתחום, ובאמצעות נאמני סיכונים תפעוליים בסניפים וביחידות המטה אשר תפקידם טיפול בסיכונים התפעוליים של יחידתם ואיסוף ארועי כשל.

הפיקוח והבקרה על הסיכון התפעולי מתבצעים באמצעות:

- הדירקטוריון וועדת הדירקטוריון לתפעול, נוסטרו וניהול סיכונים
- פורום סיכונים תפעוליים ומשפטיים, בראשות מנהל הסיכונים התפעוליים.
- בקר סיכונים תפעוליים כפוף למנכ"ל.

דרישת ההון בגין סיכונים תפעוליים ליום 30 בספטמבר 2010 מסתכמת ב-83.9 מיליון ש"ח בדומה לדרישת ההון ביום 31 בדצמבר 2009.

מדיניות הביטוח והיקף הכיסוי הביטוחי

- א. הבנק מבטח בביטוח משותף לקבוצת הבנק הבינלאומי המחזיקה ליום הדוח שלושה כיסויים ביטוחיים עיקריים: כיסוי ביטוח "בנקאי משולב" (B.B.B.), גבול האחריות בפוליסה זו משותף לארבעת פרקי הפוליסה כמפורט:
 - פרק ביטוח בנקאי: פרק זה מכסה נזק כספי ישיר שנגרם לבנק ממעשה אי יושר או תרמית של עובדי הבנק, נזק הנגרם כתוצאה מאובדן או נזק ל"רכוש בעל ערך", סיכוני העברה של "רכוש בעל ערך", נזק הנגרם כתוצאה מזיוף המחאות, בטחונות מזויפים, מזומנים מזויפים וכו'.
 - פרק ביטוח פשעי מחשב: פרק זה מכסה נזק שנגרם כתוצאה מתשלום או העברת כספים או רכוש, מתן אשראי, חיוב חשבון או מתן ערך כלשהו על ידי הבנק, כתוצאה ישירה של הזנה במרמה או בזדון של מידע אלקטרוני ישירות לתוך מערכת המחשב של הבנק או למערכת מחשב של לשכת שרות או למערכת אלקטרונית להעברת כספים או למערכת תקשורת עם לקוחות: או כתוצאה משינוי או השחתה במרמה או בזדון של מידע אלקטרוני האגור במערכות כאשר פעולת המרמה נעשתה על ידי אדם שפעל מתוך כוונה לגרום הפסד לבנק או לשם הפקת רווח פיננסי למען עצמו או למישהו אחר.
 - פרק ביטוח אחריות מקצועית: פרק זה מכסה את הבנק בגין חבותו החוקית כלפי צדדים שלישיים בהתייחס לתביעה בגין הפסד כספי הנגרם כתוצאה ממעשה, טעות או השמטה רשלניים או הפרת אמונים של עובד הבנק.
- ב. פוליסת ביטוח "דירקטורים ונושאי משרה": ביטוח זה מכסה את אחריותם של דירקטורים ונושאי משרה בגין תביעה בגין הפרת חובת זהירות ומיומנות, הפרת חובת אמונים כלפי החברה, כאשר נושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה, חבות כספית שתוטל עליו לטובת אחר. הבנק מבטח בביטוח Run Off לכיסוי אחריות דירקטורים ונושאי משרה של הבנק ושל קופות הגמל שהיו בבעלותו, בתקופה שלפני השינוי בבנק ומכירת פעילות קופות הגמל.
- ג. פוליסת "ביטוחים אלמנטאריים": עיקרי הכיסוי הביטוחי: ביטוח נכסים, ביטוח חביונות, ביטוח תאונות אישיות וביטוח כספים.

דיווח על החשיפה לסיכונים תפעוליים

החשיפות לסיכונים תפעוליים מרוכזות ומדווחות ב"מסמך החשיפות" הרבעוני כנדרש בהוראה 339 להוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך החשיפות נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדת תפעול, נוסטרו וניהול סיכונים ובמליאת הדירקטוריון.

ניהול הסיכונים המשפטיים והרגולטוריים

א. כללי

סיכון משפטי מוגדר בבנק כסיכון הנובע מאי קיומן של הוראות דין לרבות הוראות רגולטוריות, סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, סיכונים הנובעים מפעילות ללא גיבוי משפטי/ייעוץ משפטי מול לקוחות, ספקים ו/או צדדים נוספים, סיכונים הכרוכים בהליכים משפטיים וכל סיכון אחר העלול לחשוף את הבנק לדרישה או תביעה משפטית.

ב. מדיניות ניהול הסיכון המשפטי והרגולטורי

הבנק פועל על בסיס ובהתחשב במדיניות הקבוצתית לניהול הסיכון המשפטי ובהתאמה לצרכי הבנק. המדיניות מוגשת לאישור ההנהלה והדירקטוריון מדי שנה - במסגרתה מתואר הסיכון המשפטי, הדרכים לאיתורו, מיפוי ומיזעורו. תאבון הסיכון המשפטי בבנק מוגדר בקריטריונים איכותיים (סיבולת סיכון) ולא כמותיים. הבנק ינקוט במדיניות שמרנית של סיבולת סיכון נמוכה ביחס לקשירת הסכמים והתחייבויות משפטיות ושל אפס סובלנות, בכל הנוגע לסיכון שמקורו בהפרה של הוראות דין פליליות, משמעותיות או צרכניות. במסגרת ניהול הסיכון, פועל הבנק לאיתור מראש של סיכונים משפטיים הכרוכים בתהליכים השונים על כל שלביהם. על פי מתכונת זו בוחנת הלשכה המשפטית של הבנק כל מוצר/שירות חדש או פעילות חדשה ואף עורכת את מכלול המסמכים המיוחדים, ככל שנדרש, הכרוכים באותו מוצר/שירות או פעילות במגמה למזער את הסיכון המשפטי ככל האפשר. כן נוקט הבנק באמצעי איתור ומיפוי שוטפים, לרבות באמצעות סקר סיכונים במסגרת סקר הסיכונים התפעוליים הקשורים לעבודת הלשכה לייעוץ המשפטי ובאמצעות תהליכי הפקת לקחים לשם מניעת הישנות הסיכון. הלשכה המשפטית של הבנק מקיימת מעקב שוטף אחר ההתפתחויות בהוראות הדין, בחקיקה, בתקינה ובפסיקה, העשויות להשליך על הפעילות השוטפת של יחידות הבנק. הבנק פועל למזעור הסיכונים על בסיס התפתחויות אלו ובהתאם להשלכותיהן. כמו כן, הלשכה המשפטית עורכת, על פי הצורך, עדכונים נדרשים במערך המסמכים המשפטיים שבשימוש הבנק, אם לא שונו על ידי חברת האם, ובחווה דעת משפטיות המהוות בסיס להתקשרויות ו/או קיום מנחים לפעילויות שונות. בנוסף נקבעים בבנק נהלים לעבודת המטה והסניפים ונעשות הדרכות שוטפות ליישומם תוך שימת דגש על הנושאים המשפטיים הכרוכים בפעילות הבנק.

ג. דיווח על החשיפה לסיכונים משפטיים ורגולטוריים

- החשיפות לסיכונים משפטיים מרוכזות ומדווחות ב"מסמך החשיפות" הרבעוני כנדרש בהוראה 339 להוראות ניהול בנקאי תקין. מסמך החשיפות נדון, אחת לרבעון, בהנהלה, בוועדת תפעול, נוסטרו וניהול סיכונים ובדירקטוריון.

- בעת אירוע מהותי בעל אפיונים משפטיים, כגון תביעה או התממשות סיכון תפעולי, מועבר למנהלת הסיכונים המשפטיים דיווח ביחס לאירוע. מנהלת הסיכון המשפטי ממליצה לגורמים העסקיים לפי הצורך על האמצעים שיש לנקוט על מנת לצמצם את מידת החשיפה לסיכון המשפטי שנוצר ונעזרת לשם כך בעובדי הלשכה המשפטית, הביקורת הפנימית, קצין הציות ועובדי הבנק הרלוונטיים, בהתאם לצורך. אירועים מהותיים מדווחים באופן מיידי למנכ"ל.

ד. ניהול על בסיס קבוצתי של הסיכונים המשפטיים והרגולטוריים

המחלקה המשפטית של החברה האם פועלת כיחידת המטה של הקבוצה בנושא ניהול הסיכונים המשפטיים, ובאחריותה הגדרת מדיניות ניהול הסיכונים המשפטיים הקבוצתיים. חברות הבנות והבנק בינהן, הונחו ליישם, בשינויים המחוייבים, את מדיניות החברה האם בכל הנוגע לניהול הסיכונים המשפטיים כאמור, לקבל את ההכוונה המקצועית של מנהלת המחלקה המשפטית של החברה האם ולדווח לה, הן דיווח פרטני לפי הצורך והן דיווח תקופתי, על סיכונים משפטיים שאותרו על ידן.

ניהול סיכוני ציות

א. כללי

הוראת ניהול בנקאי תקין 308 של הפיקוח על הבנקים מחייבת את הבנקים לפעול לקיום ההוראות הצרכניות החלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו. סיכון ציות על פי הוראה זו נובע מאי עמידה בהוראות דין צרכניות, לרבות הוראות רגולטוריות צרכניות המחייבות את התאגיד הבנקאי - דהיינו, הוראות חוק ורשויות אשר חלות על יחסי הבנק עם לקוחותיו.

ב. מדיניות

דירקטוריון הבנק מאשר וקובע אחת לשנה את תוכנית העבודה של מחלקת הציות של הבנק. עיקרי תוכנית הציות כוללים את תפקידי ותחומי האחריות של קצין הציות, את הכלים והאמצעים לשם בקרה ותמיכה שוטפת בנושא הציות ואת מנגנוני הדיווח לשם אכיפת הציות.

ג. ניהול החשיפה

- לשם קיום ההוראה מונה קצין ציות, אשר אחראי גם ליישום החקיקה הקשורה במניעת הלבנת הון ומימון טרור בכפופות למנכ"ל.
 - היחידה אחראית על ריכוז הבקרה בבנק לציות להוראות צרכניות בהתאם לתוכנית הציות ותוכנית העבודה השנתית ולדיווח על ליקויים או פערים לכל מדרג הסמכויות בבנק, על ידי בחינת מוצרים חדשים ואו פעילויות חדשות, כמו גם ביצוע בקורות שוטפות על מוצרים ופעילויות קיימות כי הם תואמים את ההוראות הרגולטוריות השונות בתחום הצרכני ובתחום איסור הלבנת הון. כחלק מתפקידה, בוחנת היחידה חוזרים ונהלים חדשים בהיבטי יחסי בנק-לקוח, טרם פרסומם.
 - היחידה בודקת את קיום ההוראות הצרכניות ועוקבת באופן שוטף, בסיוע הלישכה המשפטית, אחר שינויים בחקיקה ובהוראות רגולטוריות, בזיקה להוראות צרכניות.
 - לצד קצין הציות פועלים:
 - נאמני ציות בכל אחד מסניפי הבנק, אשר מתפקידם, בין היתר, לזהות ולאתר אירועים המצריכים דיווח או טיפול מיוחד של היחידה.
 - ועדת תיאום לאכיפת הציות אשר כוללת נציגים של יחידות הבנק השונות.
 - כמו כן, מסתייעת המחלקה במחלקת הביקורת הפנימית של הבנק, ביחידה לפניות הציבור ובלשכה המשפטית.
- בבנק מבוצעים תהליכי הטמעה שוטפים בנושא הציות להוראות צרכניות על ידי קיום ימי עיון והדרכות למטה ולסניפים.

ד. דיווח על החשיפה

- אחת לרבעון מדווח קצין הציות להנהלת הבנק על פעילותו במהלך הרבעון שחלף. הדיווח המפורט כולל סיכום פעילות המחלקה, פירוט המלצות, פרטים ביחס להפרות של הוראות צרכניות שזוהו במהלך התקופה המדווחת והמלצות לגבי צעדים שיש לנקוט בגין ההפרות ומניעת הישנותן והיערכות הבנק ליישום הוראות צרכניות חדשות אם היו כאלה.
- אחת לשנה לפחות מדווח קצין הציות לדירקטוריון הבנק. הדיווח כולל, בין היתר, המלצות, פרטים על הפרות של הוראות צרכניות אשר זוהו במהלך התקופה והצעדים שנקטו לטיפול בהפרות, תוכנית עבודה שנתית לשנה הבאה.
- בנוסף, קצין הציות מדווח מיידית למנכ"ל על כל הפרה מהותית של הוראה צרכנית.

ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור

א. כללי

- סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן "הלבנת הון") הינם הסיכונים להטלת עיצומים כספיים משמעותיים על הבנק לאור אי עמידה בהוראות החוק בנושא מניעת הלבנת הון ואיסור מימון טרור וכן הסיכון להיווצרותה של אחריות פלילית של התאגיד ועובדיו. בנוסף, התממשות עבירה על הוראות הדין בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור עשויה לגרום להתממשות של סיכון מוניטין.
- על המגזר הבנקאי חלות הוראות שונות במסגרת מניעת הלבנת הון ומימון טרור הכוללות, בין היתר, את החוק לאיסור הלבנת הון, החוק לאיסור מימון טרור, צו איסור הלבנת הון, תקנות איסור מימון טרור, הוראת ניהול בנקאי תקין 411, חוזרים שונים ועוד.

ב. מדיניות

דירקטוריון הבנק מאשר את מסמך מדיניות איסור הלבנת הון ומימון טרור של הקבוצה, אשר עקרונותיו נגזרים ממסמך המדיניות הקבוצתי.

ג. ניהול החשיפה

- בבנק פועלת יחידה למניעת הלבנת הון ומימון טרור, אשר מופקדת על יישום הוראות הדין בנושא זה ועל הטמעתן. בראש היחידה עומד הממונה על איסור הלבנת הון, המכהן אף כקצין הציות של הבנק.
- תפקידי האחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור כוללים, בין היתר :
 - * טיפול בדיווחי הסניפים על פעילות בלתי רגילה בחשבונות המתנהלים בבנק והעברת דיווחים על פעולות בלתי רגילות לרשות לאיסור הלבנת הון.
 - * פיקוח ובקרה על פעילות הסניפים באמצעות המערכות הממוכנות והדוחות אשר בשימוש המחלקה, במטרה לאתר פעילות בלתי רגילה בחשבונות המתנהלים בבנק.
 - * הטמעה ויישום של דרישות וחובות איסור הלבנת הון ומימון טרור בקרב העובדים, וכן רענון הידע בנושא, באופן שוטף, באמצעות למידה ארגונית בכל הרבדים.
- לשם יישום החוק והטמעה קפדנית של הוראותיו מינה הבנק נאמני ציות המשמשים גם כנאמני איסור הלבנת הון בסניפים האחראים על הפעילות השוטפת למניעת הלבנת הון ומימון טרור בהתאם למדיניות ולנהלים. לצד הממונה, פועל בבנק צוות איסור הלבנת הון, המתכנס אחת לרבעון ו/או על פי הצורך. בין חברי הצוות: מנהל מטה הסניפים בחטיבה הקמעונאית, נציג הלשכה המשפטית, נציג מטה הביקורת, נאמן הציות של החטיבה העסקית. עיקר תפקידי הצוות כוללים החלטה על הצורך בדיווח לרשות לאיסור הלבנת הון על פעילות בלתי רגילה ואירועים שאותרו בבנק וכן דיון בחשבונות בהם קיימת פעילות מורכבת על מנת לבחון ולקבל החלטה בדבר הצעדים שעל הבנק לנקוט.
- הבנק, מפעם לפעם, עורך ימי עיון לכל נאמני איסור הלבנת הון, כנסים למנהלים, הרצאות בסניפים עצמם וכן השתלמויות והדרכות לכלל העובדים במסגרת הקורסים במחלקת ההדרכה של הבנק. בנוסף, מקיים הבנק מבדק שנתי לבחינת הטמעת הוראות החוק בקרב העובדים. מהלכי ההדרכה שבוצעו הגבירו את המודעות לנושא.
- הבנק נוקט באופן שוטף במהלכים לאיתור וטיוב נתונים באמצעות דוחות בקרה המופצים לסניפים בצירוף הנחיות מתאימות.
- הלשכה המשפטית מבצעת מעקב אחר עדכוני חקיקה ווידוא מסירתם לאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון וכן למתן תמיכה משפטית ככל שזו נדרשת על ידי האחראי, לקיום חובות האחראי ופעילות היחידה והבנק.

ד. דיווח על החשיפה

אחת לרבעון מדווח הממונה על איסור הלבנת הון להנהלת הבנק על פעילותו במהלך הרבעון שחלף. הדיווח המפורט כולל בין היתר התייחסות למוקדי סיכון שאותרו על ידי האחראי ודרכי הטיפול בהם. בנוסף, מדווחת הממונה למנכ"ל על איתור מקרים מהותיים. כמו-כן מתבצע דיווח רבעוני למנכ"ל על בסיס מקרים שהובאו לדיון בצוות איסור הלבנת הון.

להלן דרוג גורמי הסיכון שפורטו לעיל בהתאם להשפעת הסיכון הכוללת הגלומה בהם:

השפעת הסיכון הכוללת	תאור הסיכון	גורם הסיכון
בינונית	סיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו הנובע מאי יכולת של חייבים לעמוד בהתחייבויותיהם.	השפעה כוללת של סיכונים אשראי
בינונית	סיכון הנובע מפגיעה ביכולת ההחזר השוטפת ומהיקף הבטחונות ואפשרות מימושם בזמן סביר ותוך אבדן ערך ועלות מינמליים.	סיכון בגין איכות לווים ובטחונות
נמוכה	השפעות שיש לגורמי סיכון משותפים על ענף משק בעל מאפיינים דומים, על האפשרות לפגיעה ברווחי הבנק והונו.	סיכון בגין ריכוזיות ענפית
נמוכה	השפעות שיש לגורמי סיכון משותפים ללווים בעלי קשרי בעלות משותפים על האפשרות לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו.	סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים
	סיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו כתוצאה משינוי בשווקים בהם פועל הבנק. נמוכה	השפעה כוללת של סיכונים שוק
נמוכה	סיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו כתוצאה משינויים בשיעור הריבית בשוק. נמוכה	סיכון ריבית
נמוכה	חשיפה לפגיעה ברווחים ובהון כתוצאה משינוי בשיעור האינפלציה. נמוכה	סיכון אינפלציה
נמוכה	חשיפה לפגיעה ברווחים ובהון כתוצאה משינוי בשערי החליפין של מטבעות שונים בהם מושקע הון הבנק. נמוכה	סיכון שער חליפין
נמוכה	סיכון להפסד כתוצאה מירידת ערכם של מניות. נמוכה	סיכון מחירי מניות
נמוכה	סיכון לפגיעה ברווחי הבנק ובהונו כתוצאה מאי יכולת לעמוד בהתחייבויות העומדות לפירעון. נמוכה	סיכון נזילות
בינונית	הסיכון לפגיעה ברווח ובהון כתוצאה מכשל בתהליכים, בתפקוד כח אדם, או אירוע חיצוני. נמוכה	סיכון תפעולי
נמוכה	סיכון להפסד כתוצאה מהעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם. נמוכה	סיכון משפטי
בינונית	סיכון לפגיעה ברווחים או בהון כתוצאה מחקיקה פוגעת. נמוכה	סיכון רגולטורי
נמוכה	סיכון לפגיעה ברווח או בהון כתוצאה מפגיעה בתדמית הבנק אצל לקוחותיו, אצל גופים הקשורים עימו. נמוכה	סיכון מוניטין
בינונית	סיכון לפגיעה ברווחים כתוצאה מהתנהלות מאורגנת של קבוצת לקוחות בקביעת מחירי השירות הבנקאי. נמוכה	סיכון ריכוזיות קבוצת לקוחות

במהלך הרבעון השני, של שנת 2010 בוצעה הסבת מערכות התפעול של הבנק מאלו של בנק הפועלים לאלו של הבנק הבינלאומי. פרטים על השינויים העיקריים בעקבות ההסבה ראה בפרק שירותי תפעול. סיכון ההסבה שהוגדר כסיכון לפגיעה ברווח ובהון הנובע מפגיעה ביכולת לספק שירות וביכולת ניהול המידע והוגדר כסיכון גבוה אינו כלול יותר ברשימת הסיכונים דלעיל. הסיכון התפעולי בטבלה דלעיל כולל את הסיכון הנובע מתוצאות ההסבה המשקף, בין השאר, את השפעת השינוי במערכות התפעול על החשיפה לתקלות ולטעויות הנובעת מתקופת ההכשרה הקצרה של עובדי הבנק, ממועד ההסבה ועד מועד הכנת הדוחות הכספיים.

פעילות הבנק בשוק ההון

הכנסות הבנק בשוק ההון מתבססות על פעילות לקוחותיו בני"ע בבורסה בת"א, מניירות ערך זרים, מפעילות במכשירים פיננסיים הנסחרים בבורסה ועמלות הפצה בקרנות נאמנות.

מחזור פעילות לקוחות הבנק בניירות ערך, (כולל קופות גמל וקרנות השתלמות), בבורסה בתשעה חודשים של 2010 הסתכם בכ- 13.7 מיליארד ש"ח בהשוואה למחזור של כ- 18.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ביום 30 בספטמבר 2010 הסתכם תיק ניירות הערך למשמרת בכ- 13.0 מיליארד ש"ח בהשוואה ליתרה של כ- 12.3 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2009.

לקוחות נבחרים

השירות שנותנת היחידה ללקוחות נבחרים מקיף את כל סניפי הבנק. היחידה ללקוחות נבחרים נותנת שירותי יעוץ ללקוחות נבחרים בעלי עושר פיננסי גבוה אשר מעוניינים בפעילות דינמית בשוק ההון. ביחידה יועצים מקצועיים אשר נותנים ללקוחות שירות אישי ומקצועי בהשקעות.

"אוצרות" חברה לניהול תיקי השקעות בע"מ

החברה עוסקת בניהול תיקי השקעות ללקוחות פרטיים ומוסדיים בהתאם לרשיון הרשות לניירות ערך. שיעור החזקת הבנק בחברה הוא 100%. הון החברה ליום 30 בספטמבר 2010 הסתכם ב- 14.5 מיליון ש"ח בהשוואה ליתרתה בסך 14.3 ביום 31 בדצמבר 2009.

שירותי תפעול קופות גמל וקרנות השתלמות

במהלך יוני 2010 הוסבו מערכות התפעול של קופות הגמל מאלו של בנק הפועלים לאלו המשמשות בבנק הבינלאומי. שירותי התפעול ל- 6 קופות גמל וקרנות השתלמות שנתן הבנק עד למועד זה, ניתנים על ידי הבנק הבינלאומי. ההכנסות וההוצאות הקשורות בפעילות התפעול נרשמו עד למועד זה. הכנסות הבנק מדמי תפעול קופ"ג וקרנות השתלמות שנרשמו עד למועד ההסבה הסתכמו ב- 0.8 מיליון ש"ח בהשוואה ל- 1.3 מיליון ש"ח בתקופה של תשעה חודשים אשתקד.

ייעוץ פנסיוני

בשנת 2008 החל הבנק במתן שירות של יעוץ פנסיוני ללקוחותיו וללקוחות בנקים אחרים. לבנק יועצים פנסיוניים מנוסים ויועצים פיננסיים בעלי רישיון לייעוץ פנסיוני. הבנק משתמש במערכות לייעוץ פנסיוני אשר פותחו בבנק הבינלאומי (חברת האם). המערכות שפותחו תומכות בייעוץ במערכת הפנסיוני, שירותי התפעול ניתנים ע"י מת"ף (חברה בת של הבנק הבינלאומי).

משאבי אנוש

אוכלוסיית עובדי הבנק כוללת עובדים קבועים, עובדים זמניים, עובדים בחוזה אישי, עובדים בחברות בת ועובדי חברות כח אדם.
להלן פרטים על מצבת כח האדם:

ממוצע	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2009	2010
שנת	2009	2010
913	913	911

ממוצע של מספר המשרות

ביום 17 במאי 2010 הוכרז סכסוך עבודה בבנק, בעיקבותיו הושבת הבנק בין הימים 3 עד ה-6 ביוני 2010 ובין הימים 6 ועד ה-14 ביולי 2010.

ביום 7 בנובמבר 2010 חתמו הנהלת הבנק ונציגות העובדים על הסכם בנושאים שונים וביניהם הסכמה על תוספות שכר שונות שישולמו בהדרגה עד לשנת 2012 וכן הסכמה, לפיה החל משנת 2011 ישלם הבנק מענקים בשיעור מדורג, בתשואת רווח נקי להון עצמי בשיעור של מעל 7.5%.

על פי ההסכם ישמרו הצדדים על שקט תעשייתי בכל עניין שהוסדר בו עד לחודש מרץ 2013.
השפעת ההסכמים על תוצאות הפעילות בשנת 2010 כלולה בחלקה היחסי בדוחות הכספיים.

שירותי תפעול

ביום 27 במאי 2010 הוסבו מערכות התפעול של הבנק ממערכות בנק הפועלים למערכות הבנק הבינלאומי. שירותי המחשב הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים מאותו מועד באמצעות חברת מת"ף-חברה בת של הבנק הבינלאומי וחלק מהשירותים הבנקאיים ללקוחות הבנק הניתנים באמצעות הבנק הבינלאומי.

השירותים העיקריים שחלו במערכות ההפעלה באים לביטוי במערכות הסניפיות ובדרך מתן השירות ללקוח, בממשקים של הבנק מול לקוחותיו באתר האינטרנט ובמערכות המטה.

- הסינויים העיקריים שחלו בעקבות הסבת מערכות התפעול ושילובם בחברת האם כוללים, בין היתר:
 - סגירת חדר העסקאות של הבנק ומתן שירות ללקוחות הבנק באמצעות חדר העסקאות של הבנק הבינלאומי. בעקבות השינוי חדל הבנק להיות צד להסכמי ISDA כמפורט בפרק ניהול סיכונים - החשיפה למוסדות פיננסיים.
 - שירותי המוקד הטלפוני ניתנים ע"י "בינלאומי קול" - המוקד הטלפוני של הבנק הבינלאומי.
 - שירותי חדר עסקאות בני"ע זרים ניתנים באמצעות חדרי העסקאות בני"ע זרים בבנק הבינלאומי.
 - הבנק חדל לשמש כחבר מסלקת הבורסה וחבר מסלקת מעו"ף שירותי סליקת ני"ע ומעו"ף נעשים באמצעות הבנק הבינלאומי. הבנק נותר חבר הבורסה.
 - שירותי סחר חוץ ניתנים באמצעות הבנק הבינלאומי.
 - שירותי המערך העורפי בתחומי פעילות שונים כגון: ני"ע, מט"ח, תפעול קופות גמל ניתנים ע"י הבנק הבינלאומי.
 - שינוי מערך הדווח לציבור הכולל מערכת ספר ראשי GENERAL LEDGER וכן מערכי דווח על נתונים שאינם חלק ממערך הספר הראשי.
- במטרה להקל על המעבר מושקעות תשומות ניכרות בשיפור אתר האינטרנט ובערוצי התקשורת האחרים. במעבר המערכות לאפליקציות המחשוב החדשות התעוררו בעיות במספר תחומים שדורשות ריכוז תשומות והשקעת משאבים. הנושאים מטופלים על ידי הבנק בשיתוף מת"ף וספקים נוספים. הבנק נערך לטפל בהשלמת ההתאמות הנדרשות לצרכי המשתמשים ולצרכי הלקוחות וכן בשיפור והטמעת בקורות נדרשות בתהליכי העבודה החדשים.

נכון למועד הדווח, לא נרשמו אירועים המעידים על פגיעה משמעותית בהיקף השירותים שמספק הבנק ללקוחותיו או בהיקף המידע המשמש את הנהלת הבנק.

בהתאם להוראה 357 להוראות ניהול בנקאי תקין מינה הבנק בחודש יולי 2010 את מר מיכאל זגרסון, מנהל אבטחת המידע בבנק הבינלאומי כממונה על אבטחת המידע בבנק. הסכם המסדיר את עלות שירותי המיחשוב ואבטחת המידע שמקבל הבנק מחברת מתף טרם נחתם. בדוחות הכספיים לתשעה חודשים של שנת 2010 נכללה הפרשה בגין עלות השירות שנתקבל. הסכם שירותים הדדיים עם החברה האם טרם נחתם. טיוטה ראשונית להסכם המסגרת הוכנה.

הסכמים מהותיים

בחודש דצמבר 2008 זכה הבנק פעם נוספת במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון שקיים משרד הביטחון. במכרז נקבע, בין היתר, התנאים למתן אשראי לעובדי מערכת הביטחון, אוכלוסייה הכוללת את אנשי הקבע וגמלאי צה"ל, אזרחים עובדי צה"ל, עובדי משרד הביטחון וגמלאיו, יחידות הסמך של משרד הביטחון וגמלאיהן ואת הזכאים לקיצבאות שיקום. ללא התמחרות אך כחלק מתנאי המכרז, נכללו גם הזכויות להפעלת סניפי בנק במחנות צה"ל ודמי השכירות שישולמו בגין השימוש במתקנים אלו. תקופת ההסכם על פי המכרז הינה ל- 7 שנים החל מחודש יוני 2009. במכרז נקבע, בין היתר, כי הבנק יעמיד הלוואות לאוכלוסייה שצוינה לעיל בהתאם להפניות שיפנה משרד הביטחון ובתנאי ריבית שיקבעו על ידו. על פי תנאי המכרז, משרד הביטחון ישלם לבנק או יקבל ממנו את ההפרש בין הריבית שישלם הלקוח ובין הריבית שהציע הבנק במכרז לגבי כל סוג של הלוואות. מרווח הבנק בגין הלוואות שיינתנו במסגרת המכרז נמוך מהמרווח בגין הלוואות רגילות. הזכייה במכרז תאפשר לבנק הזדמנויות עסקיות נוספות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

גילוי בדבר המבקר הפנימי בבנק

בתשעה חודשים של 2010 לא חל שינוי בדווח בדבר עבודת המבקר הפנימי הכלול בדוחות הכספיים לשנת 2009.

גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

נושאי המשרה העוסקים בהכנת הדוחות הכספיים הינם מנכ"ל הבנק, מר טראו ישראל, והחשבונאי הראשי, מר סלפטר עופר, האחראי על החטיבה לחשבונאות. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים המחילות את הוראות ISOX302-404 מתכנסת ועדת גילוי, בראשות המנכ"ל ובהשתתפות כל מנהלי החטיבות בבנק וראי החשבון המבקר של הבנק. הועדה דנה בנושאים מהותיים שעשויה להיות להם השלכה על הנתונים בדוחות הכספיים וכן בליקויים שנתגלו במערך הבקרה על דווח כספי ומעקב אחר תיקונם. הדוחות הכספיים מוצגים לחברי וועדת הגילוי במלואם ומתקיים דיון בסוגיות מהותיות ובמדיניות החשבונאית שיש ליישם. דירקטוריון הבנק אחראי על בקרת העל בבנק ומאשר את הדוחות הכספיים של הבנק. דירקטוריון הבנק קבע כי וועדת ביקורת, מאזן, עיסקות עם אנשים קשורים וחברות בנות (להלן: "ועדת הביקורת") תבחן את הדוחות הכספיים ותמליץ בפניו על אישור הדוחות. הוועדה מונה 8 חברים, מהם 3 בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. בדיוני הוועדה בהם נדונים הדוחות הכספיים משתתפים, בנוסף לחבריה, גם ראי החשבון המבקרים של הבנק, סומך חייקין רואי חשבון ומופיעים בפניה המנכ"ל, מנהל החטיבה הפיננסית והחשבונאי הראשי. במסגרת הליך אישור הדוחות, מקבלים הדירקטורים חברי ועדת הביקורת את טיוטת הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון לפני ישיבת הוועדה וכן חומר עזר, מצגות ומידע נוסף.

ועדת הביקורת דנה בנושאים הנוגעים לדוחות הכספיים של הבנק ובכלל זה בהיקף ההפרשות לחובות מסופקים, בחוות דעתם של ראי החשבון המבקרים, המדיניות החשבונאית, שלמות הגילוי, נאותות הדווח, ממצאי ועדת הגילוי לפי הוראות ISOX302-404 ועוד.

במהלך הישיבה המתכנסת לדיון בדוחות הכספיים ניתנת לדירקטורים האפשרות להפנות שאלות לחברי ההנהלה המופיעים בפניה ולראי החשבון המבקרים של הבנק, ולהעיר את הערותיהם לדוחות קודם שימליצו בפני הדירקטוריון לאחר את הדוחות הכספיים.

בין היתר, מקבלת ועדת הביקורת דווח ומקיימת דיון, על ליקויים וחולשות מהותיות בבקרה הפנימית על הדוחות הכספיים, אם וככל שנמצאו. כמו כן, מקבלת הוועדה דווח על כל תרמית, אם וככל שנמצאה, בה מעורבת ההנהלה או עובדים אחרים שיש להם תפקיד בבקרה הפנימית על הדווח הכספי, כנדרש בהוראה 645 להוראות הדווח לציבור של המפקח על הבנקים (הצהרה לגבי גילוי).

מספר ימים לפני מועד ישיבת הדירקטוריון הדנה בדוחות הכספיים מועברת טיטוט הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון לעיונם והערותיהם של כל הדירקטורים.

בישיבת הדירקטוריון הדנה באישור הדוחות הכספיים של הבנק, משתתפים כל חברי הנהלת הבנק ורואה החשבון המבקר. במסגרת הדיון במליאה מציג המנכ"ל את תוצאות הפעילות שהוצגו בדוחות הכספיים וכן מידע מפורט ונתוני עזר נוספים. בדיון משיבים נושאי המשרה בבנק לשאלות הדירקטורים ככל שנשאלו. בתום הדיון מתקבלת החלטת הדירקטוריון בדבר אישור הדוחות הכספיים של הבנק ולהסמיך את יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והחשבונאי הראשי לחתום על הדוחות הכספיים.

עניינים אחרים

דבר תביעות משפטיות ראה באור 6. ג. 2) לדוחות הכספיים.

עיקרי שינויי חקיקה במערכת הבנקאית

ייעוץ פנסיוני

החל מיום 1 באפריל 2009 רשאים כל הבנקים שקיבלו רישיון יועץ פנסיוני לעסוק בייעוץ פנסיוני, לגבי כל סוגי המוצרים הפנסיונים, ולכלל האוכלוסייה.

נכון למועד פרסום דוחות אלה, טרם פורסם התיקון הדרוש בתקנות ההפצה כדי לאפשר ליועצים פנסיונים לגבות עמלת הפצה בגין מוצרי ביטוח.

ביום 17 במרץ 2010 הוגשה הצעת חוק פרטית לתיקון חוק הפיקוח על שירותים פנסיוניים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התשס"ה - 2005, המבקשת לבטל את האפשרות של יועץ פנסיוני לגבות עמלת הפצה מהגופים המוסדיים. יצוין כי על שולחן הכנסת מונחת, מאז חודש יוני 2008, הצעת חוק פרטית קודמת שעיקרה שלילת עמלת ההפצה מיועץ פנסיוני במקרה בו לא בוצעה פעולה כלשהי בהמשך לייעוץ, לרבות במקרה שתוצאת הייעוץ היתה הפסקת החיסכון בסוג מסוים של מוצר פנסיוני או העברת חיסכון למוצר פנסיוני אחר אך מאותו סוג.

ביום 6 ביולי 2010 פורסמה טיוטה שניה של תקנות הפיקוח על שירותים פנסיוניים (קופות גמל) הקמת מסלולי ברירת מחדל התש"ע - 2010 ושל חוזר הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן "הממונה") בנושא התאמת מסלול החיסכון הפנסיוני למאפייני העמית החוסך (המודל הידוע בכינויו "המודל הצ'יליאני"). על פי הטיטוט האמורות על כל גוף מוסדי לקבוע, עד ליום 31 בדצמבר 2010, מודל לסיווג עמיתים בקופות הגמל שבניהולו בהתאם למאפיינים רלוונטיים שיקבע, ובכלל זה גילו של עמית, ולשייך, בהתאם לאותו מודל, את העמיתים למסלולי השקעה אשר יהוו מסלולי ברירת מחדל.

ביום 11 במאי 2010 הוקמה חברת המסלוקה לחיסכון לטווח ארוך בע"מ (להלן: "חברת המסלוקה") אשר עתידה להקים ולהפעיל את המסלוקה הפנסיונית שתספק שירותי העברת מידע וסליקה כספית לגופים השונים בתחום החיסכון הפנסיוני, ובכללם לגופים המוסדיים, ליועצים הפנסיוניים, לסוכנים הפנסיוניים, ולמעסיקים. בעלי המניות בחברת המסלוקה הינם גורמים שונים בתחום החיסכון הפנסיוני: קבוצת הגופים המוסדיים מחזיקה יחדיו ב - 50% קבוצת המפיצים (היועצים והסוכנים הפנסיונים) מחזיקה יחדיו ביתרת ה - 50%. הבנק הבינלאומי הנמנה על קבוצת המפיצים, מחזיק ב 8.33% מהון חברת המסלוקה.

ביום 27 בספטמבר 2010 פרסם הממונה הוראות לעניין דרכי פעולתה וניהולה של המסלוקה הפנסיונית, הקובעות, בין היתר, כי ניהולה של חברת המסלוקה ופעילותה תהיינה כפופות לפיקוח הממונה.

ייעוץ השקעות

בשנת 2001 הגיש איגוד הבנקים בישראל תובענה לבית המשפט להורות ולהצהיר כי הוראות רשות ניירות ערך לתאגידים הבנקאיים, לפיה עליהם לפעול בהתאם לעמדתה לגבי משמעות המונח "ייעוץ השקעות" לפי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה - 1995, חורגת מהגדרתו ומשמעותו של הביטוי "ייעוץ השקעות" על פי החוק.

הנ"ל והיא בטלה, בין היתר בשל חוסר סמכות וחוסר סבירות.

ביום 23 באוקטובר 2002 ניתן פסק דין על ידי בית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו ובו קבע בית המשפט, בין היתר, כי יש למצוא את שביל הזהב בין יעוץ לבין מסירת מידע, בשים לב לתכליות המונחות ביסוד החוק המסדיר את יעוץ ההשקעות. בית המשפט, לא קיבל את בקשת איגוד הבנקים לבטל את הנחיית הרשות, אלא קבע שורה של הנחיות והגבלות לגבי מסירת מידע על ידי פקידי בנקים, שאינם יועצי השקעות, והורה כי הנחיות הרשות תותאמה להוראותיו, וכן קבע כי הבנקים ישתפו פעולה עם רשות ניירות ערך בגיבוש העקרונות והקווים המנחים ליישום פסק הדין.

בחודש אפריל 2003 הגישו הצדדים ערעורים לביהמ"ש העליון על פסק הדין של בית המשפט המחוזי, אך בימים אלה ובטרם ניתנה החלטת בית המשפט העליון בערעורים אלו, הגיעו הבנקים ורשות ניירות ערך להסדר בנושא אשר יסיים את ההתדיינות בערעורים. הודעה על ההסדר הוגשה לבית המשפט העליון ביום 3 באוגוסט 2010. ביום 6 בספטמבר 2010 ניתן תוקף של פסק דין להסדר זה.

על פי ההסדר, מתן מידע על נייר ערך ועל נכס פיננסי לאחרים, כאשר בחירתו של המידע הניתן נעשית על פי שיקול דעתו של נותן המידע או הגוף שבו הוא מועסק, ויש במידע כדי להוביל למסקנה ביחס לכדאיות ההשקעה בנייר ערך או בנכס פיננסי מסוים, הוא בבחינת יעוץ השקעות גם אם לא ניתנה המלצה מפורשת להשקעה. הוראות פסקה זו לא יחולו אם המידע על נייר הערך או על הנכס הפיננסי הינו מידע עובדתי (שאינו פרי שיקול דעתו של נותן המידע) הניתן במענה לפנייה של מקבל המידע לרבות באמצעות טלפון פקס או אינטרנט. למניעת ספקות: התאגידים הבנקאיים יהיו רשאים לפרסם (i) סקירות וניתוחים ענפיים וספציפיים המתייחסים לחברות וכן (ii) נכסים פיננסיים המוצאים על ידם בצירוף לסקירת היתרונות והחסרונות הטמונים בהם, ובלבד שפרסומים נשוא פסקאות (i) ו-(ii) ייעשו בהתאם לכללים הקיימים וכן (ב) חדרי העסקות של התאגידים הבנקאיים יהיו רשאים לדווח מיזמתם ללקוחות על כל התפתחות עובדתית בתחום נגזרי מט"ח סחורות וריביות ובלבד שדווחים אלו יוקלטו ויישמרו בהתאם לנהלי התאגידים הבנקאיים. אין בהוראות ההסדר כדי לשנות מהיערכות הבנק לגבי מתן מידע ויעוץ השקעות.

הצעת חוק יעוץ הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה) התש"ע - 2010

אושר בקריאה ראשונה ביום 8 במרץ 2010. מטרת החוק המוצע הינה לייעל את האכיפה של הוראות חוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968, חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקים. התשנ"ה - 1995 וחוק השקעות שותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994, לקצר את משך הזמן שבין ביצוע ההפרה לבין הטלת העונש ולהתאים את הענישה לחומרת ההפרה.

התיקון מציע שלושה ערוצי אכיפה מקבילים, לפי שיקול דעתו של יו"ר רשות ניירות ערך: הטלת עיצום כספי ע"י הרשות (מיועד להפרות הניתנות להוכחה בקלות יחסית); הליך אכיפה מנהלי באמצעות ועדת אכיפה מנהלית (מיועד להפרות המצריכות קיום הליך בירור משמעותי); הליך פלילי (מיועד לטיפול בעבירות פליליות) הצעת החוק מסמיכה את יו"ר הרשות להתקשר בהסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים מותנית, כאלטרנטיבה לניהול הליך פלילי או מנהלי. במסגרת ההסדר רשאי יו"ר הרשות להתחייבות להמנע מלנקוט הליכים או מלהמשיך בהליכים נגד החשוד ומנגד מקבל על עצמו החשוד את התנאים הקבועים בהסדר. כמו כן מוצע להחמיר את הענישה בגין עבירות מסוימות על הוראות החוקים הנזכרים לעיל. איגוד הבנקים פועל מול הרשות לניירות ערך לאפשר מתן שיפוי וביטוח לעובדים ונושאי משרה בגין הפרות מכח חוק הייעוץ, ולהקטנת סכומי העיצומים הכספיים והקנסות.

חוק בנק ישראל, התש"ע - 2010

ביום 16.3.2010 התקבל בכנסת חוק בנק ישראל, אשר יכנס לתוקף ביום 1 בספטמבר 2010. החוק מחליף את חוק בנק ישראל הקיים ואת חוק הפיקוח על המטבע, והכל במטרה להתאימו למציאות הכלכלית הנוכחית. במסגרת החוק נקבעו, בין היתר, מטרותיו של בנק ישראל (כאשר המטרה המרכזית היא שמירה על יציבות המחירים), תפקידיו (ביניהם ניהול מדיניות מוניטרית, פיקוח והסדרה של המערכת הבנקאית) ועקרון עצמאותו. בחוק החדש הוגדרו האורגנים של בנק

ישראל וסמכויותיהם - נגיד, ועדה מוניטרית אשר הוסמכה לקבל החלטות בנושאים מוניטריים, ומועצה מינהלית אשר הוסמכה לקבל החלטות בנושאים הקשורים לפעילות המנהלית של הבנק.

נקבעו סוגי פעולות שהבנק מוסמך לבצען לשם השגת מטרותיו ומילוי תפקידיו לפי החוק.

כמו כן נקבעו סמכויות בנק ישראל לגבי תאגידים בבנקאיים ולגבי גופים פיננסיים אחרים. בין היתר, הוקנתה לנגיד סמכות, להטיל עיצומים כספיים על מפר הוראות מסויימות של החוק, להטיל עיצום כספי על מנכ"ל תאגיד, אשר לא פיקוח או נקט את כל האמצעים הסבירים למניעת הפרת הוראות חוק מסויימות ע"י התאגיד ואף להורות על הפסקת כהונתו.

פסק דינו של בית המשפט העליון בערעור על החלטת בית הדין לחוזים אחידים

ביום 18 בפברואר 2010 ניתן פסק דינו של בית המשפט העליון בשבתו כבית משפט לערעורים אזרחיים בערעור על פסק דינו של ביה"ד לחוזים אחידים, המבטל 29 סעיפים בחוזה התנאי הכלליים לפתיחת חשבון עובר ושב של בנק לאומי לישראל בע"מ.

חשבון העובר ושב הוא החשבון המרכזי במערכת הבנקאית ולכן נודעת חשיבות רבה לחוזה המסדיר את יחסי הבנק עם לקוחותיו בכל הנוגע לחשבון זה.

בהקשר זה העביר בנק ישראל, לאחרונה לאיגוד הבנקים טיוטת חוזר הכוללת הנחיות ליישום פסק הדין.

הבנק נערך ליישום השלכות פס"ד ולתקן את מסמך פתיחת החשבון בתאום עם החברה האם.

חוזר בנק ישראל – הנחיות בנושא התפתחויות בסיכונים בגין הלוואות לדיור

ביום 11.7.10 פורסמה הנחיה על פיה נדרשים התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את הסיכונים בתיק האשראי הקיים וכן את המדיניות בתחום המשכנתאות על מנת לוודא שאינה מביאה לנטילת סיכונים מעבר לרצוי. על התאגידים הבנקאיים לבחון את הצורך בהגדלת הפרשות לחובות מסופקים בגין הגידול בסיכון בהלוואות לדיור ועליהם להחזיר הפרשה נוספת שלא תפחת משיעור של 0.75% בגין יתרות הלוואות לדיור אשר ניתנו החל מיום 1.7.10 ואשר שיעור המימון בהם במועד העמדת האשראי גבוה מ- 60%. הדרישה להפרשה נוספת כאמור תחול מהדוחות הכספיים ליום 30.9.10 ואילך.

טיטת חוזר בעניין הלוואות ממניות לדיור בריבית משתנה

ב- 28 באוקטובר 2010 פרסם המפקח על הבנקים טיוטת הנחיות חדשות ביחס להלוואות לדיור העומדות בשני קריטריונים:

- (1) שיעור המימון בהם גבוה מ- 60%.
- (2) היחס בין חלק ההלוואה לדיור שהועמד בריבית משתנה לבין סך ההלוואה לדיור שהועמדה ללווה שווה ל- 25% או יותר.

בטיטה נקבע כי משקל הסיכון של חלק מההלוואה שהועמדה בריבית משתנה יהיה 100%, לא יחול על הלוואות בסכום נמוך מ- 800 אלף ש"ח, ולא על הלוואות לדיור שניתנו ללווים המוגדרים כזכאים.

חוזר המפקח על הבנקים בנושא קבוצות רכישה

ביום 25 במרץ 2010 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא קבוצות רכישה. החוזר מפרט סיכונים אפשריים היוצרים, לדעת בנק ישראל, חשש לפגיעה מהותית באיכות האשראי ובמוניטין של הבנק במקרה בו יתממש אחד או יותר מגורמי הסיכון הקיימים בפעילות במסגרת קבוצת רכישה. המפקח קבע כי אשראי (מאזני וחוז' מאזני) שהועמד לקבוצת רכישה המיועדת לבנות עשר יחידות דיור ומעלה יסווג במהלך תקופת בנייה כחבות של תאגיד בענף הנדל"ן, והוא ישוקלל בשיעור

100% בחישוב הלימות הון. בתום הבנייה ולאחר מסירת המפתח לרוכשים יסווג האשראי לחברי הקבוצה כ"אשראי לדיוור". המפקח הורה על קביעת נהלים לטיפול באשראים מסוג זה. האמור בחוזר ייושם לא יאוחר מהדוחות ליום 30 בספטמבר 2010. להוראות חוזר זה אין השפעה מהותית על עסקי הבנק.

הוראת המפקח על הבנקים בעניין סיכונים סביבתיים לתאגידים בנקאיים

ביום 11 בספטמבר 2009 פרסם המפקח על הבנקים הוראה חדשה בנושא סיכונים סביבתיים לתאגידים בנקאיים (להלן: "ההוראה").

ההוראה מגדירה סיכון סביבתי כסיכון להפסד כתוצאה מהוראת הנוגעת לאיכות הסביבה ואכיפתו, וקובעת שהחשיפה לסיכונים אלו קיימת מספר היבטים של פעילות התאגידים הבנקאים והיא נכללת במסגרת הסיכונים האחרים (סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון תפעולי, סיכון משפט וסיכון נזילות).

ההוראה דורשת מהתאגיד הבנקאי להכיר בכך שזיהוי והערכת הסיכון הסביבתי הינם חלק מתהליך נאות של הערכת הסיכונים בתאגיד הבנקאי, ולפעול להטמעת ניהול החשיפה לסיכון הסביבתי במכלול הסיכונים בקבוצה הבנקאית, לרבות נהלים לזיהוי סיכון מהותי בעת מתן אשראי ולשילוב הערכת הסיכון בהערכה התקופתית של איכות האשראי שהועמד.

בהתאם להוראה, אישר הדירקטוריון של הבנק קריטריונים ולוחות זמנים ליישום האמור בהוראת המפקח על הבנקים.

הוראת המפקח על הבנקים בעניין רשתות חברתיות

ביום 28 ליולי 2010 פרסם המפקח על הבנקים הוראה בנושא הסיכונים הפוטנציאליים לתאגיד בנקאי וללקוחותיו הטמונים בשימוש ברשתות חברתיות באינטרנט. במסגרת ההוראה נדרש התאגיד הבנקאי לפעול לצמצום הסיכונים כאמור, בין היתר ע"י הערכתם, קביעת מדיניות בדבר השימושים ברשתות החברתיות, מיפוי השימושים של התאגיד הבנקאי, הטמעת אמצעי בקרה וכדומה. הבנק נערך ליישום ההוראה.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים זה מספר שנים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוח כספי, לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2008.

ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחווות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם Sarbanes-Oxley Act שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר ע"י ה-PCAOB.

לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחת בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 30 בספטמבר 2010 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי בדוחות הכספיים של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בעקבות הסבת מערכות התפעול כמפורט בפרק "שירותי תפעול" לעיל חל במהלך הרבעון השני של שנת 2010 שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי. השינוי מחייב עדכון מרבית תהליכי הבקרה המתייחסים לדוחות הניהוליים והכספיים המופקים על בסיס מערכות מחשב חדשות. גם המערכות וגם אופן הפעלתן מבוססים על הקיים בקבוצת הבנק הבינלאומי המלווה את תהליך ההטמעה מראשיתו. לצורך חתימת ההנהלה והדירקטוריון על הצהרה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי בדוחות לשנת 2010, החל הבנק במיפוי של סביבת הבקרה תוך ביצוע בדיקות אפקטיביות. במהלך דוחות אלה וידא הבנק שבקורות מפתח בתהליך הכנת הדוח הכספי מבוצעות גם כיום.

שינויים בדירקטוריון

- מר עמוס מלכא חדל לשמש כחבר בועדת תפעול נוסטרו וניהול סיכונים ביום 21 במרץ 2010.
- גב' מיכל עבאדי - בויאנג'ו סיימה כהונתה כדירקטורית וכחברת ועדת ביקורת ואנשים קשורים, מאזן וחברות בנות ביום 3 במרץ 2010.
- מר יהודה בוצר מונה כדירקטור ביום 4 במרץ 2010 וכחבר ועדת אשראי וועדת תפעול נוסטרו וניהול סיכונים ביום 21 במרץ 2010.
- גב' אירית שלומי מונתה כחברה בועדת ביקורת ואנשים קשורים, מאזן וחברות בנות ביום 21 במרץ 2010.
- מר ברוך לוי מונה כדירקטור ביום 15 באפריל 2010 וכחבר ועדת תפעול נוסטרו וניהול סיכונים ביום 25 באפריל 2010.
- מר ראובן גרונאו מונה לתקופת כהונה נוספת כד"ר ביום 20 ביוני 2010.
- מר עמוס מלכא סיים כהונתו כדירקטור וכחבר ועדת ההסבה ביום 1 באוגוסט 2010.
- מר רענן כהן מונה כדירקטור ביום 1 באוגוסט 2010 וכחבר ועדת תפעול נוסטרו וניהול סיכונים וועדת האשראי ביום 29 באוגוסט 2010.
- ועדת ההסבה בוטלה ביום 13 ביוני 2010.
- גב' סמדר ברבר-צדיק מונתה כדירקטורית ביום 18 באוקטובר 2010 וכיו"ר הדירקטוריון ביום 31 באוקטובר 2010.
- גב' סמדר ברבר-צדיק מונתה כחברת ויו"ר ועדת השכר וועדת תפעול נוסטרו וניהול סיכונים ביום 31 באוקטובר 2010.
- מר זאב גוטמן סיים כהונתו כדירקטור וכיו"ר הדירקטוריון ביום 18 באוקטובר 2010.

פעילות הדירקטוריון

במהלך תשעת החודשים של שנת 2010 קיימו הדירקטוריון וועדותיו 11 ישיבות מליאה ו-27 ישיבות של ועדות הדירקטוריון. בנוסף, נתקבלו 3 החלטות של ועדת האשראי ללא התכנסות.

ביום 13 ביוני 2010 החליט הדירקטוריון על ביטול ועדת ההסבה והשילוב, עם סיום תפקידה.



ישראל טראו
מנהל כללי



סמדר ברבר-צדיק
יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 21 בנובמבר 2010

סקירת ההנהלה על מצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו*

סקירת ההנהלה נערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו וכוללת הדיווחים הבאים:

תוספת א' שיעורי הכנסה והוצאה – מאוחד.

תוספת ב' חשיפה לשינויים בשיעורי הריבית – מאוחד.

תוספת ג' סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק – מאוחד.

תוספת ד' חשיפות למדינות זרות – מאוחד.

* כל הפעילות בישראל בלבד.

סקירת ההנהלה תוספת א'

שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד (1)

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנתיים ביום				לשלושה חודשים שנתיים ביום			
30 בספטמבר 2009				30 בספטמבר 2010			
שיעור הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים	שיעור הכנסה (הוצאה) ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה (2) חדשית ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים	שיעור הכנסה (הוצאה) ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה (2) חדשית ממוצעת
אחוזים	מיליוני ש"ח			אחוזים	מיליוני ש"ח		
מטבע ישראלי לא צמוד							
2.89%	*76.4	*10,673.7		3.71%	103.3	11,288.9	נכסים (4,4)א
	8.0	197.6			1.0	127.1	השפעת נגזרים ALM (3)
3.14%	84.4	10,871.3		3.70%	104.3	11,416.0	סך כל הנכסים
(0.33%)	(7.6)	*9,201.8		(0.65%)	(15.4)	9,483.5	התחייבויות (4)א
	(9.2)	646.4			(5.7)	1,156.9	השפעת נגזרים ALM (3)
(0.68%)	(16.8)	9,848.2		(0.80%)	(21.1)	10,640.4	סך כל ההתחייבויות
2.46%	2.56%			2.90%	3.06%		פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד							
14.52%	74.1	2,149.2		8.39%	47.7	2,345.3	נכסים (4,4)א
	-	-			1.1	101.3	השפעת נגזרים ALM (3)
14.52%	74.1	2,149.2		8.22%	48.8	2,446.6	סך כל הנכסים
(14.15%)	(81.0)	2,407.5		(8.92%)	(53.2)	2,465.2	התחייבויות (4)א
	-	-			-	-	השפעת נגזרים ALM (3)
(14.15%)	(81.0)	2,407.5		(8.92%)	(53.2)	2,465.2	סך כל ההתחייבויות
0.37%	0.37%			(0.70%)	(0.53%)		פער הריבית
מטבע חוץ פעילות מקומית (5)							
(5.86%)	(12.4)	827.1		1.17%	2.1	718.9	נכסים (4,4)א
	(10.4)	397.5			(11.5)	421.0	נגזרים מגזרים (3)
	(23.7)	1,534.8			(50.3)	1,432.1	השפעת נגזרים ALM (3)
(6.57%)	(46.5)	2,759.4		(8.97%)	(59.7)	2,572.0	סך כל הנכסים
11.50%	36.7	1,220.2		11.56%	46.3	1,531.4	התחייבויות (4)א
	1.6	425.4			(4.0)	452.3	נגזרים מגזרים (3)
	12.9	1,085.8			18.6	503.6	השפעת נגזרים ALM (3)
7.29%	51.2	2,731.4		9.44%	60.9	2,487.3	סך כל ההתחייבויות
0.72%	5.64%			0.47%	12.73%		פער הריבית

הערות לעמודים 66 עד 72 ראה עמוד 73.

*סווג מחדש.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשר 1)
שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד (1)
סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנתיים ביום				לשלושה חודשים שנתיים ביום			
30 בספטמבר 2009				30 בספטמבר 2010			
שיעור הכנסה (הוצאה) כולל	שיעור הכנסה (הוצאה) ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מימן	יתרה (2) חדשית ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה) כולל	שיעור הכנסה (הוצאה) ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מימן	יתרה (2) חדשית ממוצעת
אחוזים	אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	אחוזים	אחוזים	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
סך הכל							
4.11%		*138.1	13,650.0	4.34%		153.1	14,353.1
		(10.4)	397.5			(11.5)	421.0
		(15.7)	1,732.4			(48.2)	1,660.5
2.87%		112.0	15,779.9	2.29%		93.4	16,434.6
התחייבויות כספיות שגרמו							
(1.63%)		(51.9)	12,829.5	(0.66%)		(22.3)	13,480.1
		1.6	425.4			(4.0)	452.3
		3.7	1,732.2			12.9	1,660.5
(1.25%)		(46.6)	14,987.1	(0.34%)		(13.4)	15,592.9
1.62%	2.48%			1.95%	3.68%		
		1.5				0.7	
הכנסות מאופציות							
הכנסות בגין מכשירים							
נגזרים אחרים							
(לא כולל אופציות, נגזרים בגידור, ALM ונגזרים משובצים שהופרדו)							
		0.5				0.1	
		17.0				9.1	
		(1.1)				(0.4)	
		83.3				89.5	
		(5.6)				5.4	
		88.9				84.1	

הערות לעמודים 66 עד 72 ראה עמוד 73.
*סווג מחדש.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך 2)

שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד (1)

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2009	2010	
יתרה (2)	יתרה (2)	
חדשית	חדשית	
ממוצעת	ממוצעת	
מיליוני ש"ח		
		סך הכל
		נכסים כספיים שהניבו
13,650.0*	14,353.1	הכנסות מימון (4,4)
		נכסים הנובעים ממכשירים
23.9	18.9	נגזרים (7)
68.5*	73.7	נכסים כספיים אחרים (4)
		הפרשה כללית והפרשה נוספת
(25.6)	(24.9)	לחובות מסופקים
13,716.8	14,420.8	סך כל הנכסים הכספיים
		התחייבויות כספיות שגרמו
12,829.5*	13,480.1	הוצאות מימון (4)
		התחייבויות הנובעות
60.5	69.8	ממכשירים נגזרים
185.9*	112.4	התחייבויות כספיות אחרות (4)
13,075.9	13,662.3	סך כל ההתחייבויות הכספיות
		עודף נכסים כספיים על
640.9	758.5	התחייבויות כספיות
189.1*	143.6	נכסים לא כספיים
10.5	30.5	התחייבויות לא כספיות
819.5	871.6	סך כל האמצעים ההוניים

הערות לעמודים 66 עד 72 ראה עמוד 73.
*סווג מחדש.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך 3)
שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד (1)
סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2009				לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2010			
שיעור הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים	שיעור הכנסה (הוצאה) ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים	שיעור הכנסה (הוצאה) ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	
מטבע ישראלי לא צמוד							
2.99%	225.8	10,115.0*		3.54%	296.5	11,217.9	נכסים (4,4)
	0.3	6.3			-	-	נגזרים מגדרים (3)
	12.1	208.4			6.6	168.0	השפעת נגזרים ALM (3)
3.09%	238.2	10,329.7		3.57%	303.1	11,385.9	סך כל הנכסים
	(0.35%)	8,991.4*			(0.54%)	(38.0)	התחייבויות (4)
	(0.7)	10.2			-	-	נגזרים מגדרים (3)
	(12.0)	353.0			(17.5)	1,153.1	השפעת נגזרים ALM (3)
(0.52%)	(36.2)	9,354.6		(0.70%)	(55.5)	10,525.9	סך כל ההתחייבויות
2.57%	2.64%			2.87%	3.00%		פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד							
8.99%	147.2	2,207.6		5.67%	94.4	2,234.7	נכסים (4,4)
	-	2.3			0.1	86.0	השפעת נגזרים ALM (3)
8.98%	147.2	2,209.9		5.47%	94.5	2,320.7	סך כל הנכסים
	(8.68%)	2,397.1			(6.00%)	(107.9)	התחייבויות (4)
	0.2	17.4			-	-	השפעת נגזרים ALM (3)
(8.60%)	(154.2)	2,414.5		(6.00%)	(107.9)	2,416.3	סך כל ההתחייבויות
0.38%	0.31%			(0.53%)	(0.33%)		פער הריבית
מטבע חוץ פעילות מקומית (5)							
7.31%	63.8	1,173.4		4.68%	24.5	701.4	נכסים (4,4)
	3.7	393.2			(32.5)	403.5	נגזרים מגדרים (3)
	(5.0)	1,074.9			(41.6)	1,422.9	השפעת נגזרים ALM (3)
3.17%	62.5	2,641.5		(2.61%)	(49.6)	2,527.8	סך כל הנכסים
	(2.01%)	1,276.2		5.09%	58.6	1,523.7	התחייבויות (4)
	(5.2)	426.8			(6.5)	438.8	נגזרים מגדרים (3)
	(26.8)	915.1			9.7	523.8	השפעת נגזרים ALM (3)
(2.62%)	(51.2)	2,618.1		3.30%	61.8	2,486.3	סך כל ההתחייבויות
0.55%	5.30%			0.69%	9.77%		פער הריבית

הערות לעמודים 66 עד 72 ראה עמוד 73.
*סווג מחדש.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך 4)

שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד (1)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2009				לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2010			
שיעור הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים	שיעור הכנסה (הוצאה) ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת	שיעור(3) הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים	שיעור הכנסה (הוצאה) ללא השפעת נגזרים	הכנסות (הוצאות) מימון	יתרה(2) חדשית ממוצעת
אחוזים		מיליוני ש"ח		אחוזים		מיליוני ש"ח	
סך הכל							
נכסים כספיים שהניבו				נכסים כספיים שהניבו			
4.34%				3.93%			
*436.8				415.4			
13,496.0				14,154.0			
4.0				(32.5)			
399.5				403.5			
7.1				(34.9)			
1,285.6				1,676.9			
3.95%				2.87%			
447.9				348.0			
15,181.1				16,234.4			
סך כל הנכסים							
התחייבויות כספיות							
שגרמו הוצאות מימון							
(2.08%)				(0.88%)			
(197.1)				(87.3)			
12,664.7				13,312.8			
(5.9)				(6.5)			
437.0				438.8			
(38.6)				(7.8)			
1,285.5				1,676.9			
(2.25%)				(101.6)			
(241.6)				15,428.5			
1.70%				1.99%			
2.26%				3.05%			
פער הריבית							
4.2				2.2			
הכנסות מאופציות							
הכנסות בגין מכשירים							
נגזרים אחרים							
(לא כולל אופציות,							
נגזרים בגידור, ALM							
ונגזרים משובצים							
שהופרדו)							
(2.0)				(2.0)			
עמלה מעסקי מימון							
79.6				31.0			
והכנסות מימון אחרות (6)							
(1.8)				(0.6)			
הוצאות מימון אחרות							
רווח מפעילות מימון לפני							
286.3				277.0			
הפרשה לחובות מסופקים							
הפרשה לחובות מסופקים							
15.4				8.6			
לרבות הפרשה כללית ונוספת							
רווח מפעילות מימון							
לאחר הפרשה							
270.9				268.4			
לחובות מסופקים							

הערות לעמודים 66 עד 72 ראה עמוד 73.
*סווג מחדש.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך 5)

שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד (1)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2009	2010	
יתרה (2)	יתרה (2)	
חדשית	חדשית	
ממוצעת	ממוצעת	
מיליוני ש"ח		
סך הכל		
נכסים כספיים שהניבו		
13,496.0*	14,154.0	הכנסות מימון (4,4)
נכסים הנובעים ממכשירים		
25.3	18.5	נגזרים (7)
60.5*	67.7	נכסים כספיים אחרים (4)
הפרשה כללית והפרשה נוספת		
(25.0)	(24.1)	לחובות מסופקים
13,556.8	14,216.1	סך כל הנכסים הכספיים
התחייבויות כספיות שגרמו		
12,664.7*	13,312.8	הוצאות מימון (4)
התחייבויות הנובעות		
66.5	58.7	ממכשירים נגזרים
208.4*	129.9	התחייבויות כספיות אחרות (4)
12,939.6	13,501.4	סך כל ההתחייבויות הכספיות
עודף נכסים כספיים על		
617.2	714.7	התחייבויות כספיות
190.3*	160.7	נכסים לא כספיים
9.7	17.8	התחייבויות לא כספיות
797.8	857.6	סך כל האמצעים ההוניים

הערות לעמודים 66 עד 72 ראה עמוד 73.
*סווג מחדש.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך 6)

שיעורי הכנסה והוצאה – מאוחד (1) במגזר מטבע חוץ וצמוד מטח בערכים דולריים נומינאליים

לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2009				לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2010			
שיעור הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים	שיעור הכנסה (הוצאה) ללא השפעת נגזרים	יתרה (2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון	שיעור הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים	שיעור הכנסה (הוצאה) ללא השפעת נגזרים	יתרה (2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון
אחוזים	מיליוני דולר ארה"ב			אחוזים	מיליוני דולר ארה"ב		
7.64%	4.0	215.3		10.56%	4.7	184.9	נכסים (4,4)
	(1.2)	101.9			(2.4)	106.8	נגזרים מגזרים (3)
							השפעת נגזרים
	9.8	400.0			0.3	394.3	ALM (3)
7.21%	12.6	717.2		1.52%	2.6	686.0	סך כל הנכסים
	(0.13%)	317.7			(0.40%)	400.5	התחייבויות (4)
	(1.4)	110.7			(2.0)	119.2	נגזרים מגזרים
							השפעת נגזרים
	(8.9)	282.9			0.5	146.8	ALM (3)
(5.98%)	(10.4)	711.3		(1.15%)	(1.9)	666.5	סך כל ההתחייבויות
1.23%	7.51%			0.37%	10.16%		פער הריבית

לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2009				לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2010			
שיעור הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים	שיעור הכנסה (הוצאה) ללא השפעת נגזרים	יתרה (2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון	שיעור הכנסה (הוצאה) כולל השפעת נגזרים	שיעור הכנסה (הוצאה) ללא השפעת נגזרים	יתרה (2) חדשית ממוצעת	הכנסות (הוצאות) מימון
אחוזים	מיליוני דולר ארה"ב			אחוזים	מיליוני דולר ארה"ב		
2.05%	4.5	293.6		9.26%	12.7	184.9	נכסים (4,4)
	3.1	100.3			(8.2)	106.7	נגזרים מגזרים (3)
							השפעת נגזרים
	17.0	272.2			(7.8)	382.9	ALM (3)
4.95%	24.6	666.1		(0.65%)	(3.3)	674.5	סך כל הנכסים
	(0.54%)	320.6			(0.30%)	402.5	התחייבויות (4)
	(3.6)	108.9			(2.5)	116.0	נגזרים מגזרים
							השפעת נגזרים
	(14.5)	230.8			9.6	143.6	ALM (3)
(3.94%)	(19.4)	660.3		1.25%	6.2	662.1	סך כל ההתחייבויות
1.01%	1.51%			0.60%	8.96%		פער הריבית

הערות לעמודים 66 עד 72 ראה עמוד 73.

סקירת ההנהלה תוספת א' (המשך 7)

שיעורי הכנסה והוצאה - מאוחד (1)

הערות לעמודים עד :

1. הנתונים בלוח זה ניתנים לפני ולאחר השפעת מכשירים נגזרים (לרבות השפעות חוץ מאזניות של מכשירים נגזרים).
2. על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים, ולאחר ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות ספציפיות לחובות מסופקים.
3. מכשירים נגזרים מגדרים (למעט אופציות), נגזרים משובצים שהופרדו ונגזרים (ALM) המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.
4. מהיתרה הממוצעת של הנכסים נוספה/ (נוכתה) היתרה הממוצעת של רווחים/ (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר וכן של רווחים/ (הפסדים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון עצמי במסגרת רווח כולל מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן"

לשלושה חודשים שנסתיימו ביום		לתשעה חודשים שנסתיימו ביום		
30 בספטמבר		30 בספטמבר		
2009	2010	2009	2010	
7.6	-	0.1	1.0	לא צמוד
(5.7)	9.7	5.7	15.3	צמוד מדד
17.8	34.0	26.4	45.3	מט"ח וצמוד
19.7	43.7	32.2	61.6	מט"ח

- א.4. למעט מכשירים נגזרים.
5. למעט מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.
6. לרבות רווחים והפסדים ממכירת השקעות באגרות חוב ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר.
7. יתרות מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים (לא כולל יתרות חוץ מאזניות ממוצעות של מכשירים נגזרים).
8. בחישוב שיעורי הכנסה והוצאה נכללו יתרות חוב ויתרות התחייבות הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי.

סקירת ההנהלה תוספת ב'

חשיפה לשינויים בשעורי הריבית ליום 30 בספטמבר 2010 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

מעל עד 10 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
מטבע ישראלי לא צמוד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
0.2	10.2	19.4	141.3	410.2	606.2	10,249.7
נכסים פיננסיים (1)						
-	-	-	-	17.0	166.9	47.0
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	4.6
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
0.2	10.2	19.4	141.3	427.2	773.1	10,301.3
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
4.7	60.2	32.1	168.3	457.0	304.3	8,516.0
התחייבויות פיננסיות (1)						
-	-	-	148.6	109.5	262.9	865.6
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	4.6
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
4.7	60.2	32.1	316.9	566.5	567.2	9,386.2
סך כל השווי ההוגן						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים נטו						
(4.5)	(50.0)	(12.7)	(175.6)	(139.3)	205.9	915.1
החשיפה לשינויים בשעורי הריבית במגזר						
738.9	743.4	793.4	806.1	981.7	1,121.0	915.1
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות לעמודים 74 עד 81 ראה עמוד 80.

**בנק אוצר החייל בע"מ והחברות המאוחדות שלו
תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2010**

סקירת ההנהלה תוספת ב' (המשך 1)

חשיפה לשינויים בשעורי הריבית ליום 30 בספטמבר 2010 - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

מל עד 10 20 שנה	מל 5 עד 10 שנים	מל 3 עד 5 שנים	מל שנה עד 3 שנים	מל 3 חודשים עד שנה	מל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
מטבע ישראלי צמוד למדד						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
41.8	440.3	485.4	888.3	542.9	53.3	25.1
נכסים פיננסיים (1)						
-	-	-	-	51.2	50.9	-
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
41.8	440.3	485.4	888.3	594.1	104.2	25.1
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
21.9	468.9	767.0	906.3	281.1	114.8	40.4
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	-	-	-	-
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
21.9	468.9	767.0	906.3	281.1	114.8	40.4
סך כל השווי ההוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשעורי הריבית במגזר						
19.9	(28.6)	(281.6)	(18.0)	313.0	(10.6)	(15.3)
החשיפה המצטברת במגזר						
(21.2)	(41.1)	(12.5)	269.1	287.1	(25.9)	(15.3)

הערות לעמודים 74 עד 81 ראה עמוד 80.

31 בדצמבר 2009			30 בספטמבר 2009*						מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים			
3.50	2.22%	2,311.0	3.57	4.84%	3.16	2.91%	2,480.5	1.4	2.0
0.93		51.1			0.32		102.1	-	-
-		45.2			-		-	-	-
		-			-		-	-	-
⁽²⁾ 3.50	2.22%	2,407.3	3.57	4.84%	⁽²⁾ 3.05	2.91%	2,582.6	1.4	2.0
3.65	1.55%	2,601.8	3.74	4.00%	3.23	2.10%	2,610.4	-	10.0
-		-			-		-	-	-
		-			-		-	-	-
2.53		45.2					-	-	-
		-			-		-	-	-
-		-					-	-	-
⁽²⁾ 3.63	1.55%	2,647.0	3.74	4.00%	⁽²⁾ 3.23	2.10%	2,610.4	-	10.0
									-
									(8.0)
									(29.2)

סקירת ההנהלה תוספת ב' (המשך 2)
חשיפה לשינויים בשעורי הריבית ליום 30 בספטמבר 2010 - מאוחד
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

מעל עד 10 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל עד 3 חודשים	מעל עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
מטבע חוץ (3)						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
-	281.8	37.1	49.3	16.4	112.1	194.4
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	4.7	98.0	652.3	1,096.8
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	0.2
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
-	-	-	-	-	-	-
-	281.8	37.1	54.0	114.4	764.4	1,291.4
סך כל השווי ההוגן						
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
-	-	0.6	2.2	170.2	282.5	1,170.0
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	288.9	38.6	54.2	68.8	192.8	221.4
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	0.2
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
-	-	-	-	-	-	-
-	288.9	39.2	56.4	239.0	475.3	1,391.6
סך כל השווי ההוגן						
-	-	-	-	-	-	-
מכשירים פיננסיים, נטו						
החשיפה לשינויים בשעורי הריבית במגזר						
-	(7.1)	(2.1)	(2.4)	(124.6)	289.1	(100.2)
52.7	52.7	59.8	61.9	64.3	188.9	(100.2)
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות לעמודים 74 עד 81 ראה עמוד 80.

31 בדצמבר 2009			30 בספטמבר 2009*					ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע	שיעור תשואה פנימי	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן		
בשנים	באחוזים		בשנים	באחוזים	בשנים	באחוזים			
2.60	3.75%	754.0	0.16	1.41%	2.85	3.17%	691.1	-	-
0.09		1541.3			0.10		1,851.8	-	-
1.36		1.6			-		0.2	-	-
-		-			-		-	-	-
⁽²⁾ 0.90	3.75%	2,296.9	0.16	1.41%	⁽²⁾ 0.85	3.17%	2,543.1	-	-
0.10	0.42%	1,523.8	0.10	0.44%	0.09	1.04%	1,625.5	-	-
2.41		751.1			2.46		864.7	-	-
-		0.3			-		0.2	-	-
-		-			-		-	-	-
⁽²⁾ 0.87	0.42%	2,275.2	0.10	0.44%	⁽²⁾ 0.91	1.04%	2,490.4	-	-
									-
									-
									52.7

סקירת ההנהלה תוספת ב' (המשך 3)

חשיפה לשינויים בשעורי הריבית ליום 30 בספטמבר 2010 - מאוחד

סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

מעל עד 10 20 שנה	מעל 5 עד 10 שנים	מעל 3 עד 5 שנים	מעל שנה עד 3 שנים	מעל 3 חודשים עד שנה	מעל חודש עד 3 חודשים	עם דרישה עד חודש
חשיפה כוללת לשינויים בשעורי הריבית						
נכסים פיננסיים, סכומים לקבל בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
42.0	732.3	541.9	1,078.9	969.5	771.6	10,469.2
נכסים פיננסיים (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	-	4.7	166.2	870.1	1,143.8
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	4.8
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
-	-	-	-	-	-	-
42.0	732.3	541.9	1,083.6	1,135.7	1,641.7	11,617.8
התחייבויות פיננסיות, סכומים לשלם בגין מכשירים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
26.6	529.1	799.7	1,076.8	908.3	701.6	9,726.4
התחייבויות פיננסיות (1)						
מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)						
-	288.9	38.6	202.8	178.3	455.7	1,087.0
אופציות (במונחי נכס הבסיס)						
-	-	-	-	-	-	4.8
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים						
-	-	-	-	-	-	-
26.6	818.0	838.3	1,279.6	1,086.6	1,157.3	10,818.2
סך כל השווי ההוגן						
מכשירים פיננסיים, נטו						
-	-	-	-	-	-	-
החשיפה לשינויים בשעורי הריבית במגזר						
15.4	(85.7)	(296.4)	(196.0)	49.1	484.4	799.6
770.4	755.0	840.7	1,137.1	1,333.1	1,284.0	799.6
החשיפה המצטברת במגזר						

הערות לעמודים 74 עד 81:

1. למעט יתרות מאזניות של מכשירים פיננסיים נגזרים, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים מורכבים.
2. ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן של משך החיים הממוצע האפקטיבי.
3. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

* מוצג בהתאם להוראות המפקח על הבנקים שהיו תקפות ליום 30 בספטמבר 2009.

31 בדצמבר 2009			30 בספטמבר 2009*					
משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	משך חיים ממוצע	משך חיים ממוצע אפקטיבי	שיעור תשואה פנימי	סך הכל שווי הוגן	ללא תקופת פרעון	מעל 20 שנה
בשנים	באחוזים		בשנים	בשנים	באחוזים			
0.79	2.46%	14,295.9	0.86	0.73	3.00%	14,643.8	36.4	2.0
0.12		1,684.5		0.15		2,184.8	-	-
-		89.4		-		4.8	-	-
		-		-		-	-	-
⁽²⁾ 0.72	2.46%	16,069.8	0.86	⁽²⁾ 0.65	3.00%	16,833.4	36.4	2.0
0.83	1.67%	13,634.5	0.80	0.71	2.25%	13,778.0	-	9.5
1.21		1,717.3		1.12		2,251.3	-	-
0.11		92.2		-		4.8	-	-
		-		-		-	-	-
⁽²⁾ 0.87	1.67%	15,444.0	0.80	⁽²⁾ 0.77	2.25%	16,034.1	-	9.5
		-				-		-
								(7.5)
								762.9

סקירת ההנהלה תוספת ג'

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

סכומים מדווחים

(במליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 30 בספטמבר 2010					-
ההוצאה התקופתית בגין הפרשה		סיכון אשראי	סיכון אשראי	סיכון אשראי	
יתרות חובות	ספציפית לחובות	כולל לציבור	חוץ- מאזני (2)	מאזני (1)	
בעייתיים (3)	מסופקים				
11.9	1.2	137.5	13.6	123.9	חקלאות
57.8	2.3	1,016.2	178.9	837.3	תעשייה
20.5	(1.2)	580.9	273.9	307.0	בינוי ונדל"ן
0.3	-	128.3	8.5	119.8	חשמל ומים
37.9	1.3	782.7	165.6	617.1	מסחר
13.0	0.3	131.2	22.9	108.3	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
15.3	(0.1)	193.2	51.1	142.1	תחבורה ואחסנה
6.0	0.3	136.5	22.5	114.0	תקשורת ושירותי מחשב
0.7	(0.1)	76.3	14.5	61.8	שירותים פיננסיים
12.8	(2.5)	287.0	51.8	235.2	שירותים עסקיים אחרים
8.0	0.2	652.7	54.6	598.1	שירותים ציבוריים וקהילתיים
157.4	5.2	11,228.8	4,555.8	6,673.0	אנשים פרטיים (1)
341.6	6.9	15,351.3	5,413.7	9,937.6	סך הכל
-	-	612.7	70.5	542.2	רשויות מקומיות (4)

סקירת ההנהלה תוספת ג' (המשך 1)

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

סכומים מדווחים

(במליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 30 בספטמבר 2009					
ההוצאה		סיכון	סיכון	סיכון	
בגין הפרשה	ספציפית	אשראי	אשראי	אשראי	
יתרות	לחובות	כולל	חוץ-	אשראי	
חובות	מסופקים	לציבור	מאזני (2)	מאזני (1)	
בעייתיים (3)					
10.4	0.9	245.2	25.1	220.1	חקלאות
75.0	2.7	1,070.6	294.1	776.5	תעשייה
45.4	(9.9)	771.8	371.2	400.6	בינוי ונדל"ן
0.4	-	147.2	23.2	124.0	חשמל ומים
23.3	(0.3)	683.1	166.0	517.1	מסחר
					בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
10.5	2.5	142.7	26.9	115.8	תחבורה ואחסנה
21.7	0.9	234.6	76.5	158.1	תקשורת ושירותי מחשב
15.0	2.0	184.4	77.2	107.2	שירותים פיננסיים
1.2	0.3	166.2	106.8	59.4	שירותים עסקיים אחרים
20.5	2.5	583.3	177.7	405.6	שירותים ציבוריים וקהילתיים
7.1	0.1	577.1	57.9	519.2	אנשים פרטיים (1)
113.3	13.6	16,015.7	9,670.6	6,345.1	סך הכל
343.8	15.3	20,821.9	11,073.2	9,748.7	רשויות מקומיות (4)
0.4	-	522.0	43.1	478.9	

סקירת ההנהלה תוספת ג' (המשך 2)

סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

פעילות בישראל בלבד

ליום 31 בדצמבר 2009					
ההוצאה השנתית בגין הפרשה	סיכון אשראי כולל לציבור	סיכון אשראי חוץ- מאזני (2)	סיכון אשראי מאזני (1)	יתרות ספציפיות לחובות מסופקים בעייתיים (3)	הוצאות
13.5	0.2	188.7	21.2	167.5	תעשייה
71.6	5.8	965.0	174.4	790.6	בניין ונדל"ן
17.4	(10.7)	665.9	287.9	378.0	חשמל ומים
0.4	-	125.5	4.7	120.8	מסחר
27.4	1.1	683.9	166.2	517.7	בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל
8.7	2.2	139.6	26.8	112.8	תחבורה ואחסנה
23.3	(0.3)	175.2	18.7	156.5	תקשורת ושירותי מחשב
11.3	3.3	129.8	31.7	98.1	שירותים פיננסיים
1.1	0.3	130.8	27.9	102.9	שירותים עסקיים אחרים
23.9	(2.2)	484.5	99.6	384.9	שירותים ציבוריים וקהילתיים
4.6	(0.5)	551.8	47.6	504.2	אנשים פרטיים (1)
129.7	14.4	10,743.5	4,324.5	6,419.0	סך הכל
332.9	13.6	14,984.2	5,231.2	9,753.0	רשויות מקומיות (4)
0.4	-	471.4	11.6	459.8	

(1) אשראי לציבור, השקעה באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים של הציבור בסך 9,726.2 מיליון ש"ח, 209.3 מיליון ש"ח ו-2.1 מיליון ש"ח בהתאמה (ביום 30 בספטמבר 2009 – 9,434.1 מיליון ש"ח, 303.8 מיליון ש"ח ו-10.8 מיליון ש"ח בהתאמה וביום 31 בדצמבר 2009 – 9,412.1 מיליון ש"ח, 338.6 מיליון ש"ח ו-2.3 מיליון ש"ח בהתאמה).

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(3) יתרות חובות בעייתיים בניכוי אשראי המכוסה בטחונות המותרים בניכוי לצורך מגבלות של חבות לווה ושל קבוצת לווים, עולל רכיב סיכון חוץ מאזני.

(4) לרבות תאגידים שבשליטתם.

סיכון האשראי ויתרת החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשות הספציפיות לחובות מסופקים.

סקירת ההנהלה תוספת ד'

חשיפות למדינות זרות - מאוחד (1)

סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

מידע בדבר כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך.

בימים 30 בספטמבר 2010, 30 בספטמבר 2009 ו- 31 בדצמבר 2009 לא קיימת חשיפה למדינות זרות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן עולה על 1% מסך נכסי המאוחד או על 20% מההון, לפי הנמוך.

הצהרה

אני, טראו ישראל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2010 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי ⁽¹⁾. וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח. וכן,
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. וכן,
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו. וכן,
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



טראו ישראל - מנכ"ל הבנק

21 בנובמבר 2010

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

הצהרה

אני, סלפטר עופר, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2010 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המדווחים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדוח הכספי (1). וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח. וכן,
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דוח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה על דוח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדוח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. וכן,
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו. וכן,
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



סלפטר עופר - חשבונאי ראשי

21 בנובמבר 2010

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק אוצר החייל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אוצר החייל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 בספטמבר 2010 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

סומך חייקין
רואי חשבון

21 בנובמבר 2010

תמצית מאזנים מאוחדים

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

ליום 31 בדצמבר 2009	ליום 30 בספטמבר 2009	2010	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים			
3,489.1	2,409.3	2,892.8	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,185.0	1,972.7	1,804.9	ניירות ערך
9,388.4	9,409.2	9,700.7	אשראי לציבור
1.9	1.8	2.6	אשראי לממשלה
147.1	151.3	130.5	בניינים וציוד
102.7	97.4	86.8	נכסים אחרים
14,314.2	14,041.7	14,618.3	סך כל הנכסים

התחייבויות והון			
11,414.0	11,153.1	11,435.9	פקדונות הציבור
97.4	70.6	152.7	פקדונות מבנקים
188.2	168.4	239.3	פקדונות הממשלה
546.7	578.0	612.5	כתבי התחייבות נדחים
1,227.4	1,242.2	1,307.2	התחייבויות אחרות
13,473.7	13,212.3	13,747.6	סך כל ההתחייבויות
0.7	0.7	0.7	זכויות בעלי מניות חיצוניים
839.8	828.7	870.0	הון עצמי
14,314.2	14,041.7	14,618.3	סך כל ההתחייבויות והון

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

עופר סלפטר
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

ישראל טראו
מנהל כללי

סמדר ברבר-צדיק
יו"ר הדירקטוריון

רמת גן, 21 בנובמבר 2010

תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2009	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2010	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2009	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2010	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
370.2	286.3	277.0	83.3	89.5	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה
12.6	15.4	8.6	(5.6)	5.4	לחובות מסופקים
					הפרשה לחובות מסופקים
357.6	270.9	268.4	88.9	84.1	רווח מפעילות מימון לאחר הפרשה
					לחובות מסופקים
					הכנסות תפעוליות ואחרות
228.6	172.0	163.3	60.2	52.4	עמלות תפעוליות
8.6	8.1	2.0	2.6	0.9	הכנסות אחרות
237.2	180.1	165.3	62.8	53.3	סך כל ההכנסות התפעוליות והאחרות
					הוצאות תפעוליות ואחרות
256.7	186.5	209.0	60.6	64.2	משכורות והוצאות נלוות
96.4	71.4	72.6	24.1	22.9	אחזקה ופחת בנינים וציוד
128.6	96.6	101.5	33.1	35.2	הוצאות אחרות
481.7	354.5	383.1	117.8	122.3	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
113.1	96.5	50.6	33.9	15.1	רווח מפעולות רגילות לפני מיסים
53.0	41.5	21.7	14.7	6.1	הפרשה למיסים
60.1	55.0	28.9	19.2	9.0	רווח נקי
					רווח למניה בש"ח
					רווח למניה רגילה בת 0.0001 ש"ח
0.47	0.43	0.23	0.15	0.07	רווח נקי
					רווח למניית בכורה בת 0.001 ש"ח
4.74	4.33	2.28	1.52	0.71	רווח נקי
					רווח למניית יסוד בת 0.005 ש"ח
23.72	21.68	11.41	7.57	3.57	רווח נקי

ממוצע משוקלל של מספר המניות ששימש בחישוב הרווח למניה בכל התקופות:

46,297,066	מספר המניות בנות 0.0001 ש"ח
8,040,000	מספר המניות בנות 0.001 ש"ח
300	מספר המניות בנות 0.005 ש"ח

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות מאוחדים על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2009				לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2010			
סך כל ההון העצמי	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן	הון וקרנות (1)	הון וקרנות (1)	סך כל ההון העצמי	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן	הון וקרנות (1)	הון וקרנות (1)
(לא מבוקר)				(לא מבוקר)			
810.9	433.9	(0.8)	377.8	863.7	478.1	7.8	377.8
19.2	19.2	-	-	9.0	9.0	-	-
6.9	-	6.9	-	-	-	-	-
(8.9)	-	(8.9)	-	(4.2)	-	(4.2)	-
0.6	-	0.6	-	1.5	-	1.5	-
828.7	453.1	(2.2)	377.8	870.0	487.1	5.1	377.8

לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2009				לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2010			
סך כל ההון העצמי	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן	הון וקרנות (1)	הון וקרנות (1)	סך כל ההון העצמי	התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן	הון וקרנות (1)	הון וקרנות (1)
(לא מבוקר)				(לא מבוקר)			
759.4	398.1	(16.5)	377.8	839.8	458.2	3.8	377.8
55.0	55.0	-	-	28.9	28.9	-	-
86.1	-	86.1	-	17.1	-	17.1	-
(63.6)	-	(63.6)	-	(15.1)	-	(15.1)	-
(8.2)	-	(8.2)	-	(0.7)	-	(0.7)	-
828.7	453.1	(2.2)	377.8	870.0	487.1	5.1	377.8

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 358.7 מיליון ש"ח.

תמצית דוחות מאוחדים על השינויים בהון העצמי (המשך)

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009				
סך כל ההון העצמי	עודפים	התאמות בגין הצגת ניי"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן	הון וקרנות (1)	
		(מבוקר)		
759.4	398.1	(16.5)	377.8	יתרה לתחילת השנה
60.1	60.1	-	-	רווח נקי לשנה
98.3	-	98.3	-	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
(66.0)	-	(66.0)	-	התאמות מהצגת ניירות ערך שסווגו מחדש לרווח והפסד
(12.0)	-	(12.0)	-	השפעת המס המתיחס
839.8	458.2	3.8	377.8	יתרה ליום 31 בדצמבר 2009

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 358.7 מיליון ש"ח.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
סכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	2009	2010
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	2009	2010
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
60.1	55.0	28.9	19.2	9.0
ההתאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת				
30.3	26.2	(13.2)	2.9	(7.1)
הפרשה לחובות מסופקים				
(66.9)	(72.3)	14.8	(15.1)	13.1
הפסד (רווח) ממכירה ומשערוך ניירות ערך זמינים למכירה				
(2.2)	(2.3)	(0.9)	(0.4)	(0.2)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מההתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר				
48.6	38.8	22.2	21.4	14.2
שערוך כתבי התחייבות נדחים				
31.3	23.2	23.1	7.6	5.4
פחת בניינים וציוד				
2.6	4.5	(0.7)	4.3	2.0
מיסים נדחים, נטו				
(1.3)	(6.1)	(2.1)	(2.3)	-
שניי בעודף העתודה על היעודה לפיצויי פרישה				
102.5	67.0	72.1	37.6	36.4
מזומנים, נטו, מפעילות שוטפת				
תזרימי מזומנים מפעילות בנכסים				
14.0	(26.2)	(48.1)	(8.1)	(0.5)
פקדונות בבנקים, נטו				
(41.8)	-	(76.6)	-	-
רכישת אג"ח המוחזקות לפדיון				
(2,248.3)	(2,089.9)	(1,351.4)	(359.0)	(365.7)
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה				
67.9	63.0	78.1	11.5	13.5
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה				
3,615.9	2,656.7	769.8	885.0	222.0
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה				
(13.9)	(35.1)	(19.1)	235.6	(19.9)
ניירות ערך למסחר, נטו				
(381.5)	(398.2)	(299.1)	(179.1)	(52.3)
אשראי לציבור, נטו				
(1.8)	(1.7)	(0.7)	0.5	(0.2)
אשראי לממשלה, נטו				
(14.1)	(10.5)	(6.5)	(3.1)	(2.1)
רכישת בניינים וציוד				
(28.1)	(20.9)	15.9	(8.8)	48.4
נכסים אחרים, נטו				
968.3	137.2	(937.7)	574.5	(156.8)
מזומנים, נטו, לפעילות בנכסים				
תזרימי מזומנים מפעילות בהתחייבויות ובהון				
378.2	117.3	21.9	(53.9)	76.4
פקדונות הציבור, נטו				
47.8	21.0	55.3	(19.7)	(13.0)
פקדונות מבנקים, נטו				
58.8	39.0	51.1	15.8	1.3
פקדונות הממשלה, נטו				
127.9	127.9	50.0	-	-
הנפקת כתבי התחייבות נדחים				
(149.9)	(108.8)	(6.4)	(0.5)	-
פדיון כתבי התחייבות נדחים				
106.7	119.7	49.2	48.7	76.9
התחייבויות אחרות, נטו				
569.5	316.1	221.1	(9.6)	141.6
מזומנים, נטו, מפעילות בהתחייבויות ובהון				
1,640.3	520.3	(644.5)	602.5	21.2
גידול (קיטון) במזומנים ושווה מזומנים				
1,744.1	1,744.1	3,384.4	1,661.9	2,718.7
יתרת מזומנים ושווה מזומנים לתחילת התקופה				
3,384.4	2,264.4	2,739.9	2,264.4	2,739.9
יתרת מזומנים ושווה מזומנים לסוף התקופה				
פעולות בנכסים והתחייבויות שלא במזומן				
0.3	-	-	-	-
רכישת רכוש קבוע באשראי ספקים				

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באור 1

א. מדיניות חשבונאית

תמצית הדוחות הכספיים לתקופת הביניים נערכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים המיושמים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופת ביניים ובהתאם להוראת הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. הכללים החשבונאיים שיושמו בעריכת דוחות הביניים הינם עיקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2009, פרט לאמור בסעיף ג' להלן. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2009, לשנה שנסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם.

ב. אימוץ היררכיה חשבונאית ביישום תקינה אמריקאית שאומצה בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים

כפי שנקבעה בקודיפיקציה

ב-1 ביולי 2009, המוסד האמריקאי לתקינה בחשבונאות (FASB) ביצע שינוי בארגון התקינה החשבונאית. השינוי נקבע במסגרת תקן חשבונאות אמריקאי מספר 168, בנושא "הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים" (כיום ASC 105, כללי חשבונאות מקובלים) שפורסם על FASB. התקן קבע את ה- FASB Accounting Standards Codification (ASC) כמקור בלעדי של כללי חשבונאות מקובלים בארה"ב אשר יחולו על תאגידים מדווחים שאינם גופים ממשלתיים (nongovernmental US GAAP), למעט ההנחיות של רשות ניירות ערך בארה"ב (SEC). לפיכך, כל הכללים שלא אומצו כאמור לעיל וכן הכללים שמקורם לא בהנחיות של רשות ניירות ערך בארה"ב (SEC) לא נכללו בקודיפיקציה והפכו לכללים לא מחייבים. בעקבות הקודיפיקציה, המוסד האמריקאי לתקינה בחשבונאות לא יפרסם עוד בצורה של תקנים (SFAS), ניירות עמדה (FASB Staff Positions) או הבהרות והנחיות לנושאים ספציפיים (EITF Abstracts), אלא יפרסם את "עדכוני התקינה החשבונאית" (Accounting Standards Updates - ASU), אשר יעדכנו את הקודיפיקציה.

החל מיום 1 בינואר 2010, בהתאם לעדכון לסעיף ההגדרות שנקבע בחוזר הפיקוח על הבנקים בנושא "מדידות שווי הוגן, חלופת שווי הוגן, אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים" אשר פורסם ביום 31 בדצמבר 2009, אימץ הבנק את ההיררכיה החדשה שנקבע בתקן חשבונאות אמריקאי מס' 168 "הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות (ASC 105) בנוסף לכך, בהתאם לקביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה בתקן אמריקאי מס' 168, כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב וגם תחייב את התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בנושאים של יישום כללי חשבונאות אמריקאיים שאומצו או אשר יאומצו בעתיד במסגרת הוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

ליישום הקודיפיקציה לא היתה השפעה על כללי החשבונאות שחלים על הבנקים, אלא רק לאופן בו הבנקים יתייחסו לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב בעיקרי כללי דיווח ומדיניות חשבונאית בדוחות כספיים ביניים ובדוחות כספיים שנתיים לתקופות המתחילות ב-1 בינואר 2010 ואילך. הבנק יציין את מיקום כללי חשבונאות בארה"ב לצד ציון תקן או פרסום חשבונאי הקודם המקביל לו.

ג. גילוי בדבר יישום לראשונה של תקני חשבונאות

אימוץ FAS 166, טיפול חשבונאי להעברות נכסים פיננסיים ו-FAS 167, תיקונים להבהרה (FIN 46(R)

בחודש יוני 2009 פרסם ה-FASB את תקן חשבונאות אמריקאי FAS 166 (ASC860) העברות ושירות של נכסים פיננסיים (תיקון לתקן חשבונאות אמריקאי FAS140 (ASC 860)). FAS 166 מבטל את עקרון הישות הכשירה למטרה מיוחדת, (QSPE) קובע תנאים מחמירים יותר לטיפול חשבונאי כמכירה בהעברת חלק של נכסים פיננסיים, כולל הבהרות לתנאים לגריעת נכסים פיננסיים, מתקן כללי מדידה בהכרה לראשונה של זכויות שנשמרו (retained interests) וכן מבטל כללי סיווג מחדש של איגוח משכנתאות בערבות. (Guaranteed Mortgage Securitization).

באור 1 (המשך)

במקביל, פרסם ה-FASB את תקן חשבונאות אמריקאי, FAS 167 (ASC810) תיקונים לפרשנות 46 מתוקנת FIN - (46(R) איחוד ישויות בעלות זכויות משתנות, (ASC 810) (המתקן כללים שנקבעו ב- (ASC 810) (46(R) FIN -באור לאיחוד ישויות בעלות זכויות משתנות, FAS 167. מחייב לבחון, במועד יישום התקן לראשונה ביום 1 בינואר 2010, את חובת האיחוד לגבי כל הישויות שקודם לכן הוגדרו כישויות כשירות למטרה מיוחדת (QSPE) וכן את הישויות בעלות זכויות משתנות (VIEs) אחרות בהן מעורב הבנק, מעדכן את הקריטריונים לזיהוי ישויות בעלות זכויות משתנות (VIEs) משנה את הגישה לקביעת זהות הנהנה העיקרי (מהגישה המתבססת על מבחנים כמותיים לבחינה איכותית של זיהוי שליטה בזכויות פיננסיות) וכן, מחייב את התאגידים המדווחים לבצע בחינה מחדש של חובת איחוד ה-VIEs בתדירות גבוהה יותר. בעקבות פרסום עדכון תקינה חשבונאית, ASU 2010-10 כללי האיחוד שנקבעו כאמור ב-FAS 167 לא יחולו בשלב זה, על זכויות של הבנק בישויות אשר בעלות כל המאפיינים של חברות השקעה או אשר מיישמים עקרונות מדידה לצורך הדיווח הכספי העקביים עם אלו המיושמים על ידי חברות השקעה בהתבסס על פרקטיקה מקובלת בענף, כפוף להתקיימותם של תנאים מסוימים אחרים.

בנוסף, FAS 166 ו-FAS 167 קובעים דרישות גילוי חדשות אשר נדרש לכלול בדוחות הכספיים השנתיים וכן בדוחות כספיים ביניים.

בהתאם לחוזר פיקוח על הבנקים מיום 6 בספטמבר 2009 תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי מיישם את הכללים שנקבעו ב-FAS 166 ו-FAS 167 לרבות דרישות הגילוי שנקבעו בהם מיום 1.1.2010 ואילך בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בתקנים אלו. ככלל, בהתאם להוראות מעבר אלה נדרש:

- ליישם את דרישות ההכרה והמדידה בתקן לגבי העברות של נכסים פיננסיים שיבוצעו ביום 1.1.2010 ואילך.
- לבחון ביום 1.1.2010 ואילך האם נדרש לאחד בהתאם ל-FAS 167-ישויות שהוגדרו לפי הכללים הישנים כישויות כשירות למטרה מיוחדת (QSPE).

כמו כן, תאגיד בנקאי רשאי לא לתת גילוי למספרי השוואה לשנת 2009, לגבי דרישות גילוי שנוספו לראשונה בשל חוזר של הפיקוח על הבנקים.

ליישום לראשונה של FAS 166 ו-FAS 167 לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ד. גילוי ההשפעה של תקני חשבונאות חדשים בתקופה שלפני יישומם

(1) תקן חשבונאות מספר 29, אימוץ תקני דיווח בינלאומיים (IFRS)

בחודש יולי 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות את תקן חשבונאות מספר 29, "אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים" (IFRS להלן -"התקן"). התקן קובע כי ישויות הכפופות לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ומחויבות לדיווח על פי תקנותיו של חוק זה, יערכו את דוחותיהן הכספיים לפי תקני IFRS לתקופות המתחילות החל מיום 1 בינואר 2008. האמור לא חל על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי שדוחותיהם הכספיים ערוכים לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בהתייחס לאופן יישום התקן על ידי תאגידים בנקאיים המפקח על הבנקים הודיע, בין היתר, כי מחצית השנייה של שנת 2009 יפרסם את החלטתו לגבי מועד היישום של תקני IFRS והנוגעים לליבת העסק הבנקאי. בחודש יוני 2009 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "דיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי תקני דיווח כספי בינלאומיים" (IFRS) אשר קובע את אופן האימוץ הצפוי של תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) על ידי תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

בהתאם לחוזר, תאריך היעד לדיווח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בהתאם לתקני ה-IFRS הינו:

- בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי - החל מיום 1.1.11. ממועד זה ואילך ידרשו התאגידים הבנקאים וחברות כרטיסי אשראי לעדכן את הטיפול החשבונאי בנושאים אלה באופן שוטף, בהתאם להוראות המעבר בתקנים הבינלאומיים חדשים שיפורסמו בנושאים אלה, ובהתאם להבהרות שימסרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
- בנושאים בליבת העסק הבנקאי - החל מיום 1.1.13, כאשר בכוונת הפיקוח על הבנקים לקבל במהלך שנת 2011 החלטה סופית בנושא זה. ההחלטה הסופית תקבע בהתחשב בלוח הזמנים שיקבע בארה"ב ובהתקדמות תהליך ההתכנסות בין

באור 1 (המשך)

גופי התקינה הבינלאומית והאמריקאית.

בחוזר הובהר כי לאחר השלמת הליך התאמת ההוראות לתקנים הבינלאומיים תיוותר סמכותו של הפיקוח על הבנקים לקבוע הבהרות מחייבות לגבי אופן ישום הדרישות בתקנים הבינלאומיים, וכן לקבוע הוראות נוספות במקרים שבהם הדבר מתחייב לנוכח דרישות רשויות פיקוח במדינות מפותחות בעולם או בנושאים שלגביהם לא קיימת התייחסות בתקנים הבינלאומיים. בנוסף, הפיקוח על הבנקים ישמור על סמכותו לקבוע דרישות גילוי ודיווח.

לפיכך, עד לתאריכי היעד לאימוץ תקני ה-IFRS כאמור לעיל, דוחות כספיים של תאגיד בנקאי או חברת כרטיסי אשראי ימשיכו להיות ערוכים לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביום 31 בדצמבר, 2009 פורסם חוזר של המפקח על הבנקים בנושא "מדידות שווי הוגן, חלופת השווי ההוגן, אימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים". בהתאם לחוזר אומצו תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים, המטפלים בנושאים שאינם בליבת העסק הבנקאי. כמו כן, בחודש יולי 2010 פורסם נוסח משולב של הוראות הדיווח לציבור אשר מעדכן את הוראה B698 המתאימה את הוראות הדיווח לציבור לאימוץ תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מסוימים שאומצו במסגרת החוזר מיום 31 בדצמבר 2009 וכן לאימוץ קבוצה נוספת של תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים (IFRS) בהתאם לנוסח המשולב של ההוראה. אומצו תקני כספי בינלאומיים בנושאים המפורטים להלן:

1. IAS 8 ובנושא מדיניות חשבונאית, שינויים באומדנים חשבונאיים וטעויות;
2. IAS 21 ובנושא השפעות השינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ ;
3. IAS 33 ובנושא רווח למניה;
4. IFRS 2 ובנושא תשלום מבוסס מניות;
5. IAS 29 ובנושא דיווח כספי בכלכלות היפר-אינפלציוניות ;
6. IAS 34 ובנושא דיווח כספי לתקופות ביניים;
7. IFRS 3 (2008) ובנושא צירופי עסקים;
8. IAS 27 (2008) ובנושא דוחות כספיים מאוחדים ונפרדים ;
9. IAS 28 ובנושא השקעות בחברות כלולות;
10. IAS 36 ובנושא ירידת ערך נכסים ;
11. IAS 17 ובנושא חכירות ;
12. IAS 16 ובנושא רכוש קבוע;
13. IAS 40 ובנושא נדל"ן להשקעה.
14. IFRS 5 ובנושא נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילויות שהופסקו.
15. IAS 10 ובנושא אירועים לאחר תאריך המאזן.
16. IAS 20 ובנושא הטיפול החשבונאי במענקים ממשלתיים וגילוי לגבי סיוע ממשלתי.
17. IAS 31 ובנושא זכויות בעסקאות משותפות.
18. IAS 38 ובנושא נכסים בלתי מוחשיים.

תקני דיווח כספי בינלאומיים המפורטים לעיל ופרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) המתייחסים אליהם יאומצו בהתאם לעקרונות הבאים:

- במקרים בהם לא קיימת התייחסות ספציפית בתקנים או בפרשנויות לנושאים מהותיים או שקיימות מספר חלופות לטיפול בנושא מהותי, תאגיד בנקאי יפעל לפי הנחיות יישום ספציפיות שנקבעו על ידי המפקח ;
- במקרים שבהם עולה סוגיה מהותית אשר אינה מקבלת מענה בתקנים הבינלאומיים או בהוראות היישום של המפקח, תאגיד בנקאי יטפל בסוגיה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב שחלים ספציפית על נושאים אלו;
- במקומות בהם קיימת בתקן בינלאומי הפניה לתקן בינלאומי אחר שאומץ בהוראות הדיווח לציבור, יפעל התאגיד הבנקאי בהתאם להוראות התקן הבינלאומי;

באור 1 (המשך)

- במקומות בהם קיימת בתקן בינלאומי הפניה לתקן בינלאומי שלא אומץ בהוראות הדיווח לציבור, יפעל התאגיד הבנקאי בהתאם להוראות הדיווח ובהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל;
- במקומות בהם קיימת בתקן בינלאומי הפניה להגדרה של מונח שמוגדר בהוראות הדיווח לציבור, תבוא הפניה להגדרה בהוראות במקום ההפניה המקורית.

תאגידים בנקאיים יישמו את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים המפורטים לעיל, ואת הפרשנויות של הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) שמתייחסות ליישום תקנים אלה החל מיום 1 בינואר, 2011 ואילך. היישום לראשונה של תקני דיווח כספי בינלאומיים אשר אומצו בחוזר זה יבוצע בהתאם להוראות מעבר שנקבעו בתקני דיווח כספי הבינלאומיים האלה, לרבות תיקון למפרע של מספרי השוואה כאשר נדרש. מיום 1 בינואר, 2011 ואילך תאגיד בנקאי יעדכן באופן שוטף את הטיפול החשבונאי בנושאים המטופלים בחוזר בהתאם למועד התחילה והוראות המעבר שייקבעו בתקני דיווח כספי בינלאומיים חדשים שיפורסמו בנושאים אלה ובהתאם לעקרונות האימוץ והבהרות של הפיקוח על הבנקים.

הבנק בוחן את השלכות אימוץ תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים על הדוחות הכספיים, ובשלב זה אין באפשרותו לאמוד את ההשפעה הצפויה מיישומם לראשונה.

(2) המדידה והגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

ביום 31 בדצמבר 2007 פורסם חוזר המפקח על הבנקים בנושא, המדידה והגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (להלן: "החוזר" או "ההוראה"). חוזר זה מבוסס, בין היתר, על תקני חשבונאות בארה"ב ועל הוראות רגולטוריות מתייחסות של מוסדות הפיקוח על הבנקים ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב. העקרונות המנחים שבבסיס החוזר, מהווים שינוי מהותי ביחס להוראות הנוכחיות בנושא סווג חובות בעייתיים ומדידת הפרשות להפסדי אשראי בגין חובות אלו.

על פי החוזר נדרש הבנק לקיים הפרשה להפסדי אשראי ברמה מתאימה (appropriate) די לכסות הפסדי אשראי צפויים (estimated) בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף לאמור לעיל, על פי החוזר נדרש לקיים, כחשבון התחייבותי נפרד, הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים, כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות. ההפרשה הנדרשת לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי תוערך, באחד משני מסלולים: "הפרשה פרטנית" ו"הפרשה קבוצתית". לעניין זה, "הפרשה פרטנית להפסדי אשראי-תיושם עבור כל חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות חשבונאיות שלא כרוכות בויתור חשבונאי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות) הינה 1 מיליון ש"ח או יותר וכן לגבי החובות האחרים שמזוהים על ידי הבנק לצורך הערכה פרטנית ואשר ההפרשה לירידת ערך בגינם אינה נכללת ב"הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי". ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי תוערך בהתבסס על תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, מהווים בשיעור הריבית האפקטיבי של החוב, או, כאשר החוב הינו מותנה בביטחון או כאשר הבנק קובע שצפויה תפוסת נכס, על פי השווי ההוגן של הביטחון ששועבד להבטחת אותו אשראי. "הפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי"-תיושם עבור הפרשות לירידת ערך של קבוצות גדולות של חובות קטנים והומוגניים (כגון: חובות בכרטיסי אשראי, וחובות צרכניים הנפרעים בתשלומים) וכן בגין חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שהם אינם פגומים. ההפרשה הספציפית להפסדי אשראי בגין חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, למעט הלוואות לדיר לגביהם חושבה הפרשה ספציפית מזערית לפי עומק הפיגור, תחושב בהתאם לכללים שנקבעו ב- ASC 450, Contingencies (במקור תקן חשבונאות אמריקאי, Contingencies Accounting for, FAS5, בהתבסס על אומדן עדכני של שיעור הפסדי העבר בגין כל אחת מהקבוצות ההומוגניות של חובות בעלות מאפייני סיכון דומים. ההפרשה הנדרשת בהתייחס למכשירי האשראי החוץ מאזניים תוערך בהתאם לכללים שנקבעו ב- ASC FAS 5 (450).

בנוסף לכך, נקבעו בהוראה הגדרות וסיווגים שונים של סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, כללי הכרה בהכנסות ריבית מחובות פגומים וכן כללי מחיקה חשבונאית של חובות בעייתיים. בין היתר נקבע בחוזר כי יש למחוק חשבונאית כל חוב המוערך על בסיס פרטני שנחשב אינו בר גביה (uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח. לגבי החובות המוערכים על בסיס קבוצתי, נקבעו כללי המחיקה בהתבסס

באור 1 (המשך)

על תקופת פיגור שלהם והכל כתלות בהיותם של החובות מובטחים על ידי דירת מגורים, למעט הלוואות לדיור בגין נערכת הפרשה מזערית לפי עומק הפיגור, חובות שמובטחים בביטחון שאינו דירת מגורים, חובות שאינם מובטחים, חובות של לווים בפשיטת רגל וחובות שנוצרו במרמה.

ההוראה לא תיושם למפרע בדוחות הכספיים לתקופות קודמות. לחילופין במועד היישום לראשונה של ההוראה תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי יידרשו, בין היתר:

- למחוק חשבונאית כל חוב אשר במועד זה עומד בתנאים למחיקה חשבונאית.
- לסווג בסווג של השגחה מיוחדת, נחות, או פגום, כל חוב אשר עומד בתנאים לבווג כאמור;
- לבטל את כל הכנסות הריבית שנצברו ולא שולמו בגין כל חוב אשר במועד זה עומד בתנאים המתייחסים; וכן
- לבחון את הצורך בהתאמת יתרת מיסים שוטפים ומיסים נדחים לקבל ולשלם. התאמות של יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים ליום היישום לראשונה לדרישות הוראה זו, לרבות דרישות קביעת ההפרשה ודרישות התייעוד יכללו ישירות בסעיף העודפים בהון העצמי.

לעניין זה הובהר כי למרות ההגדרה לפיה חוב בעייתי שאורגן מחדש הוא חוב פגום, תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי אינם נדרשים לסווג כחוב פגום, אשרא אורגן מחדש לפני מועד היישום לראשונה של ההוראה, כל עוד שהחוב אינו פגום בהתבסס על התנאים שנקבעו בהסכם הארגון מחדש.

בהמשך להוראה המקורית מיום 31 בדצמבר 2007, ביום 18 בפברואר 2010 פורסמו על ידי המפקח על הבנקים תיקונים והבהרות להנחיות שנקבעו בהוראה המקורית (להלן: "תיקון ההוראות החדשות"), וכן עדכונים להנחיות מסוימות הכלולות בהוראות ניהול בנקאי תקין, במטרה להתאים את הכללים והמינוחים הקיימים, למונחים ולהנחיות החדשים שנכללו בהוראה המקורית כפי שתוקנה.

בהתאם לתיקון ההוראות החדשות עודכנו, בין היתר, הוראות הדיווח לציבור באופן המפורט להלן:

- מועד התחילה של ההוראות החדשות נדחה ליום 1.1.2011;
- נקבעו דרישות הגילוי בדוחות הרבעוניים בשנת 2010;
- נקבעה דרישה כי תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי יכללו, בביאור 2 לדוחות הכספיים ליום 31.12.2010, ביאור פרופורמה המתייחס להשפעת ההוראות החדשות על סעיפים מאזניים עיקריים בדוחות המאוחדים ליום 31.12.2010, במידה והוראות אלו היו מיושמות ביום זה, במתכונת המפורטת בהוראות המעבר;
- נקבעה דרישה כי תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי יכללו בדוח הדירקטוריון לתקופה שהסתיימה ביום 31.12.2010 דיון בהשפעת ההוראות החדשות על סעיפים מאזניים עיקריים בדוחות המאוחדים ליום 31.12.2010 ועל איכות האשראי, במידה והוראות אלו היו מיושמות ביום זה וכן להתייחס לנתוני הפרופורמה הרלוונטיים בכל מקום בו בדוח הדירקטוריון נכלל דיון או ניתנה התייחסות ליתרות ליום 31.12.2010 אשר אמורות להיות מושפעות מההוראות החדשות;
- נקבעו דרישות הגילוי בדוחות ליום 31.3.2011 על ההשפעה של האימוץ לראשונה של ההוראות החדשות, לרבות מתכונת של דוח על השינויים בהון העצמי ושל התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31.3.2011;
- תוקנו ההנחיות בנוגע לטיפול החשבונאי בחריגה ממסגרות חח"ד או עו"ש על ידי התאמתו לטיפול שנקבע בכללי חשבונאות מקובלים בארה"ב בפריטי חוב אחרים בפיגור;
- נקבעו הנחיות לאופן החישוב של הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בשנים 2011-2012 וכן תוקן הטיפול ומתכונת הדיווח בנוגע להפרשה כללית, נוספת ומיוחדת לחובות מסופקים. בפרט, נקבע כי תאגידים בנקאיים לא יידרשו להחזיק הפרשה כללית, נוספת ומיוחדת לחובות מסופקים, אך יידרשו לוודא כי סכום יתרת ההפרשה הקבוצתית בגין החבויות במשרדי התאגיד הבנקאי בישראל (על בסיס בנק) לא יפחת מסכום יתרת ההפרשה הכללית, הנוספת והמיוחדת לחובות מסופקים המחושבת בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315, בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים", ברוטו מס.

במקביל, פורסם חוזר בו נקבעו התאמות להוראות ניהול בנקאי כמפורט להלן:

- הותאמו ההנחיות של הוראה 311, בדבר "יחס הון מזער" בנושא חישוב סכומים לצורך החישוב של יחס הלימות ההון

באור 1 (המשך)

של תאגיד בנקאי. בפרט, נקבע כי יתרות הנכסים וחשיפות האשראי בגין הפריטים החוץ מאזניים יחושבו לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, הפרשות פרטניות וקבוצתיות להפסדי אשראי והפרשות אחרות לירידת ערכם של נכסים אך בתוספת ההפרשה הכללית לחובות מסופקים הנכללת בהון המשני. כמו כן, נקבע כי סיכון אשראי בסיווג שלילי, סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת וסיכון אשראי אחר בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אותו חלק בחוב המכוסה בסכומים המותרים לניכוי כמפורט בסעיף 5 להוראה מס' 313, ישוקלל בשיעור של 100%;

■ במטרה להתאים את ההגדרות והמונחים הכלולים בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315, בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים", למונחים שנכללו בהוראה החדשה, החל מיום 1 ינואר 2011 ישונה המונח "חובות בעייתיים" למונח "סיכון אשראי בסיווג שלילי וסיכון אשראי בהשגחה מיוחדת", והוא יכלול שלושה סוגי חובות: "חובות פגומים", "חובות נחותים" ו-"חובות בהשגחה מיוחדת". שיעורי ההפרשה הנוספת שיחולו על הסוגים השונים של החובות הבעייתיים יהיו כדלקמן:

- סיכון אשראי "בהשגחה מיוחדת" - 1%
- סיכון אשראי "נחות" - 2%
- סיכון אשראי "פגום" - 4%

■ בנוסף, הובהר כי אין ליצור הפרשה נוספת בגין חלקים של חבות אשר נמחקו חשבונאית או הופרשו פרטנית, וכי אין ליצור הפרשה נוספת בגין חלקים של חבות הנובעים מריבית שבוטלה או לא נצברה;

■ תוקן סעיף 4 ובוטל סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 325, בדבר "ניהול מסגרות אשראי", הנוגעים להיבטים חשבונאיים של סווג חשבונות מסוימים כבעייתיים, והכרה בהכנסות ריבית. נושאים אלו יטופלו במסגרת ההוראה הכללית למדידת הפרשות להפסדי אשראי וגילוי לגבי חובות בעייתיים.

יישום דרישות ההוראה מחייב שדרוג ו/או הקמה של מערכת תשתית מחשבתית על מנת להבטיח תהליך של הערכה וביצוע של הפרשה להפסדי אשראי לרבות מערכות בקרה פנימיות לבדיקת יישום נאות של ההוראה ותיקוף אפקטיביות השיטה לחישוב ההפרשה. הבנק נערך ליישום ההוראה במסגרת הערכות קבוצתיות בתאום עם הבנק הבינלאומי, ועל מערכות המיחשוב של הבנק הבינלאומי. הבנק נעזר ביועצים חיצוניים. במסגרת ההערכות נבחנים תהליכים סטטיסטיים המיועדים לביצוע תהליך חישוב ההפרשה הספציפית להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי, במטרה לאפשר אומדן ההפרשה על בסיס קבוצתי.

יש לציין כי מדובר בפרויקט מורכב המשפיע על אגפים רבים בבנק לרבות מערכות המחשוב, הדיווח והתפעול.

ליישום ההוראה צפויות השלכות על מערכת היחסים העתידית שבין הבנק ללקוחותיו, הנובע מהדרישה ליישם עקרונות המתאימים לסביבה העסקית בארה"ב - בסביבה העסקית הקיימת בישראל. ההוראה כוללת החמרה בדרישות התייעוד ודרישות להערכה וביצוע ההפרשה להפסדי אשראי הצפויים בגין חובות בסיווגים שונים (מאלו הקבועים כיום בהוראת הדיווח לציבור ובהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314, בדבר "טיפול בחובות בעייתיים"), ובגין חשיפות האשראי החוץ מאזניות. בנוסף, יישום ההוראה מחייב הערכות ושינויים מהותיים במערכות המידע הקיימות.

מהסיבות המפורטות לעיל, ההערכה שבוצעה, בשלב זה, לגבי יישום ההוראה לכשתיושם לראשונה, על תוצאותיו הכספיות בעתיד אינה מהימנה דיה. עם זאת, להערכת הבנק יישום ההוראה עלול לגרום לגידול בהפרשות לחובות בעייתיים, שכאמור בשלב זה לא ניתן לאמוד את שיעורו.

(3)אימוץ FAS 157 בנושא מדידות שווי הוגן ו- FAS 159 בנושא חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות

(א) FAS 157 - מדידת שווי הוגן (כיום ASC 820-10, Fair Value Measurements and Disclosures)

FAS 157 (ASC 820-10) מגדיר שווי הוגן וקובע מסגרת עבודה עקבית למדידת שווי הוגן על ידי הגדרת טכניקות הערכת שווי הוגן לגבי נכסים והתחייבויות וקביעת מדרג שווי הוגן והנחות יישום מפורטות. נתונים נצפים (observable inputs) מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים (unobservable inputs) משקפים את ההנחות של התאגיד הבנקאי. סוגים אלו של נתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

באור 1 (המשך)

- נתוני רמה 1: מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים.
- נתוני רמה 2: מחירים מצוטטים לנכסים או להתחייבויות דומים בשווקים פעילים; מחירים מצוטטים לנכסים או התחייבויות זהים בשווקים שאינם פעילים; מחירים הנגזרים ממודלים להערכה אשר כל הנתונים המשמעותיים (significant inputs) בהם הינם נצפים בשוק או נתמכים על ידי נתוני שוק נצפים.
- נתוני רמה 3: נתונים לא נצפים עבור הנכס או ההתחייבות הנובעים ממודלים להערכה אשר אחד או יותר מהנתונים המשמעותיים (significant inputs) בהם הינם לא נצפים.

כמו כן, FAS 157 מרחיב את דרישות הגילוי למדידות שווי הוגן. יישום הכללים שנקבעו ב FAS 157 (ASC 820-10) - יחייב הפסקת השימוש בפקטור גודל ההחזקה (blockage factor) בחישוב השווי ההוגן וכן יחליף את ההנחיות של EITF 02-3, הסוגיות בטיפול החשבונאי בחוזרים נגזרים המוחזקים לצורך מסחר וחוזים בסחר באנרגיה ופעילויות ניהול סיכונים, האוסרות את ההכרה ברווחים של היום הראשון (day one profits) והמחייבות לקבוע את השווי ההוגן של מכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל לפי מחיר העסקה. בנוסף, התקן דורש מהתאגיד הבנקאי לשקף את הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) במדידת השווי ההוגן של חוב, לרבות נגזרים, אשר הונפק על ידו ונמדד לפי שווי הוגן. סיכון אי ביצוע יכלול את סיכון האשראי של התאגיד הבנקאי, אך לא יהיה מוגבל לסיכון זה בלבד.

FAS 157 (ASC 820-10) יחול מיום 1 בינואר, 2011 ואילך ויאומץ לראשונה במתכונת מוגבלת של יישום למפרע. לאור זאת, התקן ייושם מכאן ולהבא, למעט מכשירים פיננסיים אשר נמדדו לפני יישומו לראשונה, באופן המפורט להלן:

1. פוזיציות במכשירים פיננסיים הנסחרים בשוק פעיל שנמדדו בשווי הוגן תוך שימוש בפקטור גודל ההחזקה (blockage factor);
2. מכשירים פיננסיים שנמדדים בשווי הוגן במועד ההכרה לראשונה על פי חלק א'1 להוראות הדיווח לציבור, תוך שימוש במחיר העסקה בהתאם להנחיות בהערת שוליים 3 של EITF 02-3;
3. מכשירים פיננסיים מעורבים הנמדדים בשווי הוגן במועד ההכרה לראשונה, תוך שימוש במחיר העסקה בהתאם לחלק א'1 להוראות הדיווח לציבור.

במועד היישום לראשונה, ההפרש בין היתרות המאזניות של המכשירים הפיננסיים הנ"ל לבין ערכי השווי ההוגן של אותם מכשירים יוכר כהשפעה מצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים ליום 1 בינואר, 2011, אשר תוצג בנפרד. דרישות הגילוי החדשות, לרבות הגילוי הנדרש בדוחות שנתיים בלבד, ייושמו ברבעון הראשון של שנת 2011 ללא חובת יישום של דרישות הגילוי הנ"ל על דוחות כספיים לתקופות שהוצגו לפני יישום התקן לראשונה.

לצורך קביעת סכום ההתאמה שירשם כהשפעה מצטברת ליתרת פתיחה של העודפים ליום 1 בינואר, 2011 ולוידוא ההתאמה של שיטות ההערכה של התאגיד הבנקאי לעקרון של מחיר היציאה ולהנחיות אשר נקבעו ב FAS157 (ASC 820-10), התאגיד הבנקאי יידרש לבחון מחדש את שיטות ההערכה המיושמות על ידו למדידת שווי הוגן בהתחשב בנסיבות הרלוונטיות לעסקאות השונות, לרבות מחירי העסקאות האחרונות בשוק, מחירים אינדיקטיביים של שירותי הערכה ותוצאות של בדיקה לאחור (back-testing) של סוגי עסקאות דומות.

לאור האמור לעיל, הבנק בוחן את השלכות אימוץ התקן על הדוחות הכספיים, ובשלב זה אין באפשרותו לאמוד את ההשפעה הצפויה מיישום לראשונה של התקן.

(ב) תקן חשבונאות אמריקאי 159, חלופת השווי ההוגן עבור נכסים פיננסיים והתחייבויות פיננסיות-ASC 825 (Financial Instruments: Fair Value Option, 10)

מטרת FAS 159 (ASC 825-10) הינה לאפשר הפחתת תנודתיות ברווחים מדווחים אשר נובעת ממדידה של נכסים מגודרים והתחייבויות מגודרות ומכשירים נגזרים מגדרים לפי בסיס מדידה שונים.

FAS 159 (ASC 825-10) יאפשר לתאגיד בנקאי לבחור, במועדי בחירה מוגדרים, למדוד בשווי הוגן מכשירים פיננסיים ופריטים מסוימים אחרים (הפריטים הכשירים), אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור לא נדרש למדוד אותם בשווי הוגן. רווחים והפסדים שטרם מומשו בגין השינויים בשווי ההוגן של הפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן, ידווחו בדוח

באור 1 (המשך)

רווח והפסד בכל מועד דיווח עוקב. כמו כן, עלויות ועמלות מראש הקשורות לפריטים לגביהם תיבחר חלופת השווי ההוגן יוכרו ברווח והפסד במועד התהוותן ולא יידחו. בחירת יישום חלופת השווי ההוגן כאמור לעיל תיעשה לגבי כל מכשיר בנפרד (instrument-by-instrument) ואינה ניתנת לביטול. בנוסף, FAS 159 (ASC 825-10) קובע דרישות הצגה וגילוי המיועדות לסייע להשוואה בין תאגידים בנקאיים הבוחרים בבסיסי מדידה שונים לסוגים דומים של נכסים והתחייבויות.

למרות האמור לעיל, בחוזר הובהר כי תאגיד בנקאי לא יבחר בחלופת השווי ההוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקורות ברמה גבוהה שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, תאגיד בנקאי לא יבחר בחלופת השווי ההוגן לגבי נכס כלשהו שמתאים לסיווג לרמה 2 או לרמה 3 במדרג השווי ההוגן, או לגבי התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל לכך אישור מראש מפיקוח על הבנקים.

FAS 159 (ASC 825-10) יחול מיום 1 בינואר, 2011 ואילך. יישום באימוץ למפרע או יישום באימוץ מוקדם אסורים. הוראות המעבר של המפקח על הבנקים מתייחסות ליישום לגבי פריטים כשירים הקיימים במועד התחילה וכן לניירות ערך זמינים למכירה וניירות ערך מוחזקים לפדיון באופן הבא:

- יישום על פריטים כשירים הקיימים במועד התחילה: תאגיד בנקאי רשאי לבחור בחלופת השווי ההוגן עבור פריטים כשירים הקיימים במועד התחילה. במקרים אלה, היתרות המאזניות של פריטים כשירים אלה יותאמו לשווי הוגן וההשפעה של המדידה מחדש הראשונה בשווי הוגן תיזקף כהתאמה בגין השפעה מצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים. כמו כן, תאגיד

בנקאי הבוחר בחלופת השווי ההוגן לפריטים הקיימים במועד התחילה, יכלול גילויים נרחבים כנדרש בחוזר בדוח הכספי השנתי ובדוח הכספי ביניים הראשון שלו לשנת 2011.

- ניירות ערך זמינים למכירה וניירות ערך מוחזקים לפדיון: ניירות ערך זמינים למכירה וניירות ערך המוחזקים לפדיון במועד התחילה, כשירים לחלופת השווי ההוגן באותו מועד. אם חלופת השווי ההוגן נבחרת עבור נייר ערך כלשהו מבין ניירות ערך אלה במועד התחילה, רווחים והפסדים צבורים שטרם מומשו במועד זה יכללו בהתאמה בגין השפעה מצטברת, ונייר הערך האמור ידווח ממועד זה כנייר ערך למסחר. כמו כן, ייתן גילוי נפרד לסכום הרווחים וההפסדים שטרם מומשו שסווגו מחדש מרווח כולל אחר מצטבר ולסכום הרווחים וההפסדים שטרם מומשו שלא הוכרו קודם לכן. הבחירה בעת האימוץ לראשונה, בחלופת השווי ההוגן עבור נייר ערך קיים המוחזק לפדיון לא תגרום להטלת ספק בכוונה של תאגיד בנקאי להחזיק בעתיד באגרות חוב אחרות עד לפדיון. הבנק בוחן את השלכות אימוץ התקן על הדוחות הכספיים, ובשלב זה אין באפשרותו לאמוד את ההשפעה הצפויה מיישום לראשונה של FAS 159 (ASC 825-10).

(4) דרישות גילוי חדשות בקשר למדידת שווי הוגן ASU 2010-06

בינואר 2010, פרסם ה-FASB עדכון תקינה חשבונית ASU 2010-06 בנושא שיפור גילוי לגבי מדידת שווי הוגן. העדכון דורש גילוי לסכומים של מעברים משמעותיים ממדידת שווי הוגן לפי רמה 2 למדידה לפי רמה 1 ולהיפך וכן הכללת הסברים למעברים אלו. דרישות הגילוי יחולו על תקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר, 2011 ואילך. בנוסף, בתקופות דיווח שנתיות המתחילות ביום 1 בינואר 2011 יחולו גילויים לגבי סכומים ברוטו של השינויים במדידת שווי הוגן לפי רמה 3 אשר נובעים מפעולות רכישה, מכירה, הנפקה ופירעון. תאגיד בנקאי נערך ליישום דרישות הגילוי הנוספות כאמור במסגרת פרויקט ההיערכות ליישום תקן חשבוניות אמריקאי FAS 157 (ASC 820-10).

(5) תקן חשבוניות מספר 23, הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה

בחודש דצמבר 2006 פרסם המוסד הישראלי לתקינה בחשבוניות את תקן חשבוניות מספר 23, "הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל שליטה בה" (להלן-"התקן"). התקן מחליף את תקנות ניירות ערך (הצגת פעולות בין תאגיד לבין בעל שליטה בו בדוחות הכספיים), התשנ"ו-1996, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

באור 1 (המשך)

התקן קובע כי נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה בין הישות לבין בעל השליטה בה ימדדו במועד העסקה לפי שווי הוגן וההפרש בין השווי ההוגן לבין התמורה שנזקפה בעסקה ייזקף להון העצמי. הפרש בחובה מהווה במהותו דיבידנד ולכן מקטין את יתרת העודפים. הפרש בזכות מהווה במהותו השקעת בעלים ולכן יוצג בסעיף נפרד בהון העצמי שייקרא "קרן הון מעסקה בין ישות לבין בעל השליטה בה".

התקן דן בשלוש סוגיות הנוגעות לעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה, כדלקמן: העברת נכס לישות מבעל השליטה, או לחילופין, העברת נכס מהישות לבעל השליטה; נטילת התחייבות של הישות כלפי צד שלישי, במלואה או חלקה, על ידי בעל השליטה, שיפוי הישות על ידי בעל השליטה בה בין הוצאה, וויתור בעל השליטה לישות על חוב שמגיע לו מהישות, במלואו או בחלקו; והלוואות שניתנו לבעל השליטה או הלוואות שהתקבלו מבעל השליטה. כמו כן, קובע התקן את הגילוי שיש לתת בדוחות הכספיים בנוגע לעסקאות בין הישות לבין בעל השליטה בה במהלך התקופה.

ביום 4 במאי 2008 הופץ מכתב המפקח על הבנקים בו צוין כי נערכת בחינה מחודשת של הכללים שיחולו על תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי לגבי הטיפול בעסקאות בין ישות לבין בעל שליטה בה. על פי המכתב, בכוונת הפיקוח על הבנקים לקבוע כי על עסקאות בין תאגיד בנקאי וחברות כרטיסי אשראי לבין בעל שליטה בהם ועל עסקאות בין תאגיד בנקאי לבין חברה בשליטתו יחולו הכללים הבאים:

- תקני הדיווח הכספי הבין-לאומיים;
 - בהיעדר התייחסות ספציפית בתקני הדיווח הכספי הבינלאומיים, ייושמו כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב החלים על תאגידים בנקאיים בארה"ב, בתנאי שהם לא סותרים את תקני הדיווח הכספי הבינלאומיים;
 - בהיעדר התייחסות בכללי החשבונאות המקובלים בארה"ב יש ליישם את החלקים בתקן 23, בתנאי שאינם סותרים את תקני הדיווח הכספי הבין-לאומיים וגם את הכללים המקובלים בארה"ב כאמור לעיל.
- למועד פרסום הדוחות טרם פורסמה הוראה סופית של המפקח על הבנקים בנוגע לאימוץ כללים ספציפיים בנושא ובנוגע לאופן יישומם לראשונה.

ה. עדכון תקינה חשבונאית בדבר החרגה מתחולת FAS 133 (ASC 815) לגבי נגזרי אשראי משובצים

בינואר 2010, פרסם ה-FASB עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-11 בדבר החרגה מתחולת תקן חשבונאות אמריקאי FAS 133 (ASC 815-15) לגבי נגזרי אשראי משובצים הכולל הנחיות לגבי אופן הקביעה האם מאפיינים של נגזרי אשראי משובצים במכשירים פיננסיים, מחייבים טיפול חשבונאי של הפרדת הנגזר המשובץ. עדכון זה נועד להבהיר כי רק ריכוז של סיכון אשראי בצורה של נחיתות של זכויות על פי מכשיר פיננסי אחד ביחס לאחר לא ייחשבו כנגזר משובץ. כמו כן, העדכון מספק הנחיות בנוגע להערכה האם נגזר האשראי המשובץ מקיים קריטריון "קשור באופן ברור והדוק" (and clearly closely related). לאור ההבהרות שנקבעו בעדכון, המצבים הבאים, בין היתר, לא יחשבו ככשירים להחרגה מתחולת FAS 133 (ASC 815-15) וידרשו טיפול חשבונאי נפרד בהתאם לתקן או טיפול בהתאם לכללים שנקבעו בתקן חשבונאות אמריקאי FAS 155 (ASC 815-10):

- נגזר אשראי משובץ אשר חושף את המחזיק ברצועה (tranche) לתשלומים עתידיים אפשריים לא ייחשב כקשור באופן ברור והדוק לחוזה המארח;
 - אם במבנה איגוח סיכון אשראי חדש התווסף לזכויות מוטב באמצעות CDS שנכתב, אזי נגזר האשראי המשובץ, לרבות מאפיין הנחיות של הרצועה, ייחשב כלא קשור באופן ברור והדוק לחוזה המארח.
- ההנחיות שנקבעו בעדכון יחולו החל מהתקופה הפיסקלית הרבעונית הראשונה המתחילה לאחר 15 ביוני 2010. אימוץ מוקדם אפשרי בתקופה הרבעונית הראשונה שלאחר פרסום העדכון.
- הבנק בוחן את השלכות אימוץ התקן על הדוחות הכספיים, ובשלב זה אין באפשרותו לאמוד את ההשפעה הצפויה מיישום לראשונה של ASU 2010-11.

באור 2 - ניירות ערך
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2010				
(לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
117.4	117.4	3.6	-	121.0
רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
ב. ניירות ערך זמינים למכירה				
1,648.3	1,640.4	13.4	(5.5)	1,648.3
3.0	3.0	-	-	3.0 ⁽²⁾
1,651.3	1,643.4	13.4 ⁽³⁾	(5.5) ⁽³⁾	1,651.3 ⁽²⁾
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
36.2	36.1	0.1 ⁽⁴⁾	- ⁽⁴⁾	36.2
ג. ניירות הערך למסחר				
1,804.9	1,796.9	17.1	(5.5)	1,808.5 ⁽²⁾
סך כל ניירות הערך				

באור 2 - ניירות ערך (המשך 1)

סכומים מדווחים
במיליוני ש"ח

30 בספטמבר 2009				
(לא מבוקר)				
רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
א. ניירות ערך זמינים למכירה				
1,932.3	*1,936.0	*13.8	(17.5)	1,932.3
3.0	3.0	-	-	3.0 ⁽²⁾
סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה				
1,935.3	1,939.0	13.8 ⁽³⁾	(17.5) ⁽³⁾	1,935.3 ⁽²⁾
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
ב. ניירות הערך למסחר				
37.4	37.4	- ⁽⁴⁾	- ⁽⁴⁾	37.4
סך כל ניירות הערך				
1,972.7	1,976.4	13.8	(17.5)	1,972.7 ⁽²⁾

* סווג מחדש.

באור 2 - ניירות ערך (המשך 2)

סכומים מדווחים

במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2009					
(מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
41.9	41.9	-	(0.9)	41.0	א. אגרות חוב מוחזקות לפדיון
רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
1,124.0	*1,118.1	*10.0	(4.1)	1,124.0	ב. ניירות ערך זמינים למכירה
3.0	3.0	-	-	3.0 ⁽²⁾	אגרות חוב - מניות
1,127.0	1,121.1	10.0 ⁽³⁾	(4.1) ⁽³⁾	1,127.0 ⁽²⁾	סך כל ניירות הערך הזמינים למכירה
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
16.1	16.3	- ⁽⁴⁾	(0.2) ⁽⁴⁾	16.1	ג. ניירות הערך למסחר
1,185.0	1,179.3	10.0	(5.2)	1,184.1 ⁽²⁾	אגרות חוב - סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כולל מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך 3.0 מיליון ש"ח.
- (3) כלול בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".
- (4) נזקפו לדוח רווח והפסד.

* סווג מחדש

באור 3 - הפרשה לחובות מסופקים

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
2009			2010		
(לא מבוקר)					
סך הכל	הפרשה נוספת (2)	הפרשה ספציפית (1)	סך הכל	הפרשה נוספת (2)	הפרשה ספציפית (1)
274.2	25.6	248.6	253.0	25.0	228.0
18.4	0.2	18.2	13.4	1.1	12.3
(22.8)	(0.9)	(21.9)	(6.3)	(0.6)	(5.7)
(1.2)	-	(1.2)	(1.7)	-	(1.7)
(5.6)	(0.7)	(4.9)	5.4	0.5	4.9
(7.7)	-	(7.7)	(2.3)	-	(2.3)
260.9	24.9	236.0	256.1	25.5	230.6
2.1	-	2.1	2.0	-	2.0

יתרת הפרשה לתחילת התקופה
הפרשות במהלך התקופה
הקטנת הפרשות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
סכום שנזקף לדוח רווח והפסד
מחיקות, נטו (3)
יתרת הפרשה לסוף תקופה
מזה: יתרת הפרשה שלא נוכתה מסעיף אשראי לציבור

לתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר						
2009			2010			
(לא מבוקר)						
סך הכל	הפרשה נוספת (2)	הפרשה ספציפית (1)	סך הכל	הפרשה נוספת (2)	הפרשה ספציפית (1)	
268.2	24.8	243.4	264.4	23.8	240.6	יתרת הפרשה לתחילת התקופה
60.1	1.0	59.1	40.6	2.6	38.0	הפרשות במהלך התקופה
(41.2)	(0.9)	(40.3)	(27.4)	(0.9)	(26.5)	הקטנת הפרשות
(3.5)	-	(3.5)	(4.6)	-	(4.6)	גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות
15.4	0.1	15.3	8.6	1.7	6.9	סכום שנזקף לדוח רווח והפסד
(22.7)	-	(22.7)	(16.9)	-	(16.9)	מחיקות, נטו (3)
260.9	24.9	236.0	256.1	25.5	230.6	יתרת הפרשה לסוף תקופה
2.1	-	2.1	2.0	-	2.0	מזה: יתרת הפרשה שלא נוכתה מסעיף אשראי לציבור

- (1) ההפרשה הספציפית לא כוללת הפרשה בגין ריבית על חובות מסופקים לאחר שהחובות נקבעו כמסופקים.
 (2) כולל הפרשה כללית ומיוחדת לחובות מסופקים.
 (3) בניכוי גביית חובות שנמחקו השנה.

באור 4 - הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2009	30 בספטמבר 2009	2010	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
באזל 2 ⁽¹⁾	באזל 1 ⁽²⁾	באזל 2 ⁽¹⁾	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
834.2	826.7	863.1	1. הון לצורך חישוב יחס ההון
423.5	434.7	453.9	הון רובד 1, לאחר ניכויים
-	-	-	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,257.7	1,261.4	1,317.0	הון רובד 3
			סך כל ההון
באזל 2 ⁽¹⁾	באזל 1 ⁽²⁾	באזל 2 ⁽¹⁾	
			2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
8,874.4	9,617.0	8,604.9	סיכון אשראי
29.2	194.2	114.3	סיכוי שוק
1,052.6	-	1,048.1	סיכון תפעולי
9,956.2	9,811.2	9,767.3	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באזל 2 ⁽¹⁾	באזל 1 ⁽²⁾	באזל 2 ⁽¹⁾	
			3. יחס ההון לרכיבי סיכון
8.38%	8.43%	8.84%	יחס ההון רובד 1 לרכיבי סיכון
12.63%	12.86%	13.48%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(1) מחושב בהתאם להוראות השעה בדבר מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" מיום 31.12.2008.

(2) מחושב בהתאם להוראות המפקח על הבנקים מספר 311 ו-341 בדבר "יחס הון מזערי" ו"הקצאת הון בגין חשיפה לסיכוי שוק".

הכותרות של מונחים מסוימים בהוראות אלה וסיכומי ביניים מסוימים שהוצגו בבאור זה בדוחות שפורסמו בעבר, הותאמו וסווגו מחדש לפי מתכונת הגילוי של השנה השוטפת.

באור 5 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2010					
(לא מבוקר)					
מטבע ישראלי			מטבע חוץ(1)		
לא צמוד	צמוד למדד	דולר ארה"ב	אחר	פריטים שאינם כספיים	סך הכל
נכסים					
2,646.1	140.1	42.1	64.5	-	2,892.8
מזומנים ופקדונות בבנקים					
339.3	1,050.9	301.1	110.6	3.0	1,804.9
ניירות ערך					
8,271.7	1,255.4	114.1	59.5	-	9,700.7
אשראי לציבור					
2.6	-	-	-	-	2.6
אשראי לממשלה					
-	-	-	-	130.5	130.5
כנינים וציד					
72.1	0.4	0.3	6.4	7.6	86.8
נכסים אחרים					
11,331.8	2,446.8	457.6	241.0	141.1	14,618.3
סך כל הנכסים					
התחייבויות					
8,039.5	1,965.5	1,081.1	349.8	-	11,435.9
פקדונות הציבור					
7.6	-	112.4	32.7	-	152.7
פקדונות מבנקים					
195.8	-	30.3	13.2	-	239.3
פקדונות הממשלה					
82.6	529.9	-	-	-	612.5
כתבי התחייבות נדחים					
1,238.4	4.7	44.8	16.3	3.0	1,307.2
התחייבויות אחרות					
9,563.9	2,500.1	1,268.6	412.0	3.0	13,747.6
סך כל ההתחייבויות					
1,767.9	(53.3)	(811.0)	(171.0)	138.1	870.7
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים					
(1,137.0)	101.7	863.1	172.2	-	-
עסקאות עתידיות					
-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף, נטו(במונחי נכס בסיס)					
-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו(במונחי נכס בסיס)					
630.9	48.4	52.1	1.2	138.1	870.7
סך הכל					
-	-	-	-	-	-
אופציות בכסף, נטו(ערך נקוב מהוון)					
-	-	-	-	-	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו(ערך נקוב מהוון)					

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

באור 5 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך 1)

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2009						
(לא מבוקר)						
מטבע ישראלי			מטבע חוץ(1)			
לא צמוד	צמוד למדד	דולר ארה"ב	אחר	כספיים	פריטים שאינם כספיים	סך הכל
נכסים						
2,106.0	142.4	106.1	54.8	-	-	2,409.3
1,024.6	584.8	285.8	74.5	3.0	-	1,972.7
7,770.1	1,355.1	153.6	130.4	-	-	9,409.2
1.8	-	-	-	-	-	1.8
-	-	-	-	151.3	151.3	151.3
46.5	2.5	2.6	18.6	27.2	-	97.4
10,949.0	2,084.8	548.1	278.3	181.5	-	14,041.7
התחייבויות						
7,990.8	1,899.9	852.3	410.1	-	-	11,153.1
43.3	-	3.6	23.7	-	-	70.6
168.4	-	-	-	-	-	168.4
61.6	516.4	-	-	-	-	578.0
1,165.9	5.3	31.7	28.7	10.6	-	1,242.2
9,430.0	2,421.6	887.6	462.5	10.6	-	13,212.3
1,519.0	(336.8)	(339.5)	(184.2)	170.9	-	829.4
הפרש						
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
(521.0)	-	340.3	180.7	-	-	-
(1.1)	-	1.1	-	-	-	-
(0.6)	-	0.6	-	-	-	-
996.3	(336.8)	2.5	(3.5)	170.9	-	829.4
סך הכל						
(1.2)	-	1.2	-	-	-	-
(1.0)	-	1.8	(0.8)	-	-	-

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

באור 5 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך 2)

31 בדצמבר 2009						
(מבוקר)						
מטבע ישראלי			מטבע חוץ(1)			
לא צמוד	צמוד למדד	דולר ארה"ב	אחר	פריטים שאינם כספיים	סך הכל	
נכסים						
3,169.1	142.7	130.9	46.4	-	3,489.1	מזומנים ופקדונות בבנקים
94.0	726.8	288.5	72.7	3.0	1,185.0	ניירות ערך
7,895.8	1,272.6	125.2	94.8	-	9,388.4	אשראי לציבור
1.9	-	-	-	-	1.9	אשראי לממשלה
-	-	-	-	147.1	147.1	בניינים וציוד
71.4	1.1	3.0	1.3	25.9	102.7	נכסים אחרים
11,232.2	2,143.2	547.6	215.2	176.0	14,314.2	סך כל הנכסים
התחייבויות						
8,081.0	1,887.8	1,031.4	413.8	-	11,414.0	פקדונות הציבור
21.8	-	52.2	23.4	-	97.4	פקדונות מבנקים
188.2	-	-	-	-	188.2	פקדונות הממשלה
63.0	483.7	-	-	-	546.7	כתבי התחייבות נדחים
1,161.3	17.4	26.9	9.1	12.7	1,227.4	התחייבויות אחרות
9,515.3	2,388.9	1,110.5	446.3	12.7	13,473.7	סך כל ההתחייבויות
1,716.9	(245.7)	(562.9)	(231.1)	163.3	840.5	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים						
(869.0)	50.7	583.8	234.5	-	-	עסקאות עתידיות
(0.7)	-	0.7	-	-	-	אופציות בכסף, נטו(במונחי נכס בסיס)
(0.8)	-	0.8	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף, נטו(במונחי נכס בסיס)
846.4	(195.0)	22.4	3.4	163.3	840.5	סך הכל
(1.0)	-	1.0	-	-	-	אופציות בכסף, נטו(ערך נקוב מהוון)
(1.3)	-	1.3	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף, נטו(ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

א. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר 2009	30 בספטמבר 2009	2010	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה			
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי			
4.7	5.0	6.0	אשראי תעודות
67.3	70.3	59.8	ערבויות להבטחת אשראי
210.2	292.8	125.5	ערבויות לרוכשי דירות
103.1	146.1	111.5	ערבויות והתחייבויות אחרות
מסגרות אשראי			
3,329.7	5,438.2	3,372.1	- של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
1,283.0	1,299.6	1,266.6	- בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
269.6	*3,838.9	496.2	- התחייבות בלתי חוזרת לתת אשראי שאושר וטרם ניתן
72.2	*109.0	14.3	- התחייבות להעמדת ערבויות

* סווג מחדש.

ב. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעולות לפי מידת הגבייה לסוף השנה

31 בדצמבר 2009	30 בספטמבר 2009	2010	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת הגבייה			
10.2	10.3	9.8	מטבע ישראלי לא צמוד
0.6	0.6	0.6	מטבע ישראלי צמוד למדד
10.8	10.9	10.4	סך הכל

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

קיימות התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, כלהלן:

(1) חוזי שכירות לזמן ארוך

31 בדצמבר 2009	30 בספטמבר 2009	2010	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
135.9	138.8	137.1	

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך) (2) תביעות משפטיות ובקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד הבנק

פרוט התובענות נגד הבנק שהסכום הנטען בהן הוא מהותי ראה באור 17.2). בדוח לשנת 2009. ביום 30 ביוני 2010 הבנק קיבל הודעה על בקשה לאישור תביעה ייצוגית, שהוגשה לבית המשפט על סך 15.9 מיליון ש"ח, בעילה של אי שערור סכומים שנגבו בטעות ואשר מוחזרים ללקוחות הבנק. הבנק בוחן את החשיפה לתביעה ואולם בשלב זה לא ניתן לאמוד באופן מדויק את היקפה. ביום 4 בנובמבר 2010 נתקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק על סך 85 מיליון ש"ח אשר עניינה הפסקת פעילות המחשב המרכזי של בנק הפועלים אשר שרת את הבנק באותו מועד שארעה ביום 23 בנובמבר 2008. הבנק, כך נטען, המשיך באותה עת לגבות מלקוחותיו שלא כדין עמלות שונות על אף שלא יכלו לעשות שימוש בחשבונותיהם. הבנק בוחן את החשיפה לתביעה ואת פיסקי הדין שכבר ניתנו בעניין זה. בשלב זה לא ניתן לאמוד באופן מדויק את היקפה.

3) שירותי תפעול

ביום 27 במאי 2010 הוסבו מערכות התפעול של הבנק ממערכות בנק הפועלים למערכות הבנק הבינלאומי. שירותי המחשב הבנקאיים ללקוחות הבנק ניתנים מאותו מועד באמצעות חברת מת"ף- חברה בת של הבנק הבינלאומי וחלק מהשירותים הבנקאיים ללקוחות הבנק הניתנים באמצעות הבנק הבינלאומי. השינויים העיקריים שחלו במערכות ההפעלה באים לידי ביטוי במערכות הסניפיות ובדרך מתן השירות ללקוח, בממשקים של הבנק מול לקוחותיו באתר האינטרנט ובמערכות המטה.

השינויים העיקריים שחלו בעקבות הסבת מערכות התפעול ושילובם בחברת האם כוללים, בין היתר:

- סגירת חדר העסקאות של הבנק ומתן שירות ללקוחות הבנק באמצעות חדר העסקאות של הבנק הבינלאומי. בעקבות השינוי חדל הבנק להיות צד להסכמי ISDA, כמפורט בפרק ניהול סיכונים - החשיפה למוסדות פיננסיים.
- שירותי המוקד הטלפוני ניתנים ע"י "בינלאומי קול" - המוקד הטלפוני של הבנק הבינלאומי.
- שירותי חדר עסקאות בני"ע זרים ניתנים באמצעות חדרי העסקאות בני"ע זרים בבנק הבינלאומי.
- הבנק חדל לשמש כחבר מסלקת הבורסה וחבר מסלקת מעו"ף שירותי סליקת ני"ע ומעו"ף נעשים באמצעות הבנק הבינלאומי.
- שירותי סחר חוץ ניתנים באמצעות הבנק הבינלאומי.
- שירותי המערך העורפי בתחומי פעילות שונים כגון: ני"ע, מט"ח, תפעול קופות גמל ניתנים ע"י הבנק הבינלאומי.
- שינוי מערך הדווח לציבור הכולל מערכת ספר ראשי GENERAL LEDGER וכן מערכי דווח על נתונים שאינם חלק ממערך הספר הראשי.

במטרה להקל על המעבר מושקעות תשומות ניכרות בשיפור אתר האינטרנט ובערוצי התקשורת האחרים. במעבר המערכות לאפליקציות המחשוב החדשות התעוררו בעיות במספר תחומים שדורשות ריכוז תשומות והשקעת משאבים. הנושאים מטופלים על ידי הבנק בשיתוף מת"ף וספקים נוספים. הבנק נערך לטפל בהשלמת ההתאמות הנדרשות לצרכי המשתמשים ולצרכי הלקוחות וכן בשיפור והטמעת בקורות נדרשות בתהליכי העבודה החדשים.

נכון למועד הדווח, לא נרשמו אירועים המעידים על פגיעה משמעותית בהיקף השירותים שמספק הבנק ללקוחותיו או בהיקף המידע המשמש את הנהלת הבנק.

בהתאם להוראה 357 להוראות ניהול בנקאי תקין מינה הבנק בחודש יולי 2010 את מר מיכאל זגרסון, מנהל אבטחת המידע בבנק הבינלאומי כממונה על אבטחת המידע בבנק.

הסכם המסדיר את עלות שירותי המיחשוב ואבטחת המידע שמקבל הבנק מחברת מתף טרם נחתם. בדוחות הכספיים למחצית שנת 2010 נכללה הפרשה בגין עלות השירות שנתקבלו בחודש יוני 2010. הסכם שירותים הדדיים עם חברת האם טרם נחתם. טיוטה ראשונית להסכם המסגרת הוכנה.

באור 6 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

4) החל מחודש יוני 2010 חדל הבנק מלשמש כחבר במסלקת הבורסה וכחבר במסלקת מעו"ף.

עד ליום 27 במאי 2010 הייתה קיימת התחייבות תלויה מכח הסכם בין מסלקת הבורסה וחברי הבורסה לניירות ערך בת"א בע"מ (ובהם הבנק), הודן במתן שיפוי באופן הדדי בין החברים למסלקת הבורסה כנגד כל הפסד, שעלול להגרם לה, אם חבר כלשהו לא ישלם או לא ימסור למסלקת הבורסה את חובו, כולו או מקצתו, או את ניירות הערך הנסלקים, כולם או מקצתם, שהוא חייב לשלם או למסור, וכן אם המסלקה שילמה את החוב, שלא שולם כאמור, או רכשה את ניירות הערך הנסלקים שלא נמסרו ומסרה אותם למקבל המיועד שהם מגיעים לו.

הואיל והבנק חדל מלשמש כחבר מסלקת הבורסה, נחתם בינו לבין הבנק הבינלאומי הסכם, לפיו הבנק הבינלאומי יתן לבנק את השרותים הקשורים בני"ע וסליקתם עבורו יעביר לקוחותיו. במסגרת זו הבנק הבינלאומי אחראי כלפי הבורסה לסליקת ני"ע של הבנק ולקוחותיו ולהתחייבויות הכספיות הנובעות מהן. הבנק התחייב כלפי הבינלאומי בערבות בלתי מוגבלת לתשלום כל סכום הנובע מחובות או התחייבויות הבנק הבינלאומי לבורסה, בגין פעילות הבנק ולקוחותיו, התחייבות זו תעמיד בתוקפה בכל עת שתהיה התחייבות כאמור כלפי מסלקת הבורסה.

5) מסלקת מעו"ף הקימה קרן סיכונים (להלן - "הקרן"), שסכומה יקבע מעת לעת על ידי דירקטוריון המסלקה. חלקו של כל חבר מסלקה בקרן, לרבות הבנק נגזר מהיקף פעילותו במסלקה עבור לקוחותיו (ועבור עצמו במידה שהייתה כזאת). כל אחד מהבנקים החברים במסלקת מעו"ף התחייב כלפי המסלקה, לתשלום כל חיוב כספי הנובע מעסקאות עבור לקוחותיו. הסכום ליום המאזן הנובע מעסקאות עבור לקוחות הבנק וחברות מאוחדות שלו בגין אופציות מעו"ף מוצג במאזן בסעיפים נכסים אחרים והתחייבויות אחרות בסכום זהה על פי השווי ההוגן. הואיל והבנק חדל להיות חבר במסלקת המעו"ף, מבוצעת פעילותו ופעילות לקוחותיו באמצעות הבנק הבינלאומי על פי הסכם שנחתם בין הצדדים.

להבטחת הסיכונים שתוארו לעיל בגין פעילותו ופעילות לקוחותיו באמצעות הבנק הבינלאומי התחייב הבנק במסגרת ההסכם שרותי סליקה במעו"ף לבנק הבינלאומי בערבות בלתי מוגבלת בסכום להשלים כל סכום הנובע מהתחייבות הבנק הבינלאומי למסלקת המעו"ף, בגין פעילות הבנק ולקוחותיו. ההתחייבות תעמוד בתוקף בכל עת שתעמוד התחייבות הבנק הבינלאומי בגין הסיכונים לעיל.

6) בחודש יולי 2007 נחתם בין בנק ישראל ובין הבנק חוזה להשתתפות בסליקה במערכת זה"ב בישראל (RTGS) להבטחת אשראי שהבנק יקבל מבנק ישראל לצורך השתתפות במערכת זה"ב, שעבד הבנק בשעבוד שוטף בדרגה ראשונה אגרות חוב הנסחרות בבורסה לני"ע בתל אביב בע"מ, וכל הזכויות הנובעות ו/או הקשורות אליהן, לרבות התמורה הכספית ממכירתן. יתרתן ביום 30 בספטמבר 2010 כ- 356.1 מיליון ש"ח. שעבוד זה הינו בלתי תלוי בבטוחות או ערובות אחרות שבנק ישראל קיבל או יקבל מהבנק. ביום 31 בדצמבר 2009 כ- 218.4 מיליון ש"ח.

הואיל והבנק חדל לשמש כחבר מסלקת בורסה הוסכם כי הבנק יקבל מהבנק הבינלאומי את כל השרותים בקשר עם העמדת בטוחות מחבר סולק, כנדרש בחוזה מערכת הבטוחות בין בנק ישראל ומסלקת הבורסה. ביום 27 ביוני 2001 פרסם בנק ישראל נוסח חדש של אגרת חוב לחתימת הבנקים, לפיה יוכלו הבנקים ליצור לטובת בנק ישראל, כבטוחה לאשראי, שעבודים על נכסים שונים כגון ני"ע זרים. בחודש אוגוסט 2010 חתם הבנק על נוסח אגרת החוב החדשה.

7) הבנק התחייב לשפות נושאי משרה בבנק כמשמעו בחוק החברות התשנ"ט - 1999. סכום השיפוי שיעמיד הבנק מכח ההתחייבות כאמור, לכל נושאי המשרה בו, במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי לא יעלה על 33% מההון העצמי של הבנק לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו בסמוך לפי מועד השיפוי בפועל.

הסכמים מהותיים

בחודש דצמבר 2008 זכה הבנק פעם נוספת במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון שקיים משרד הביטחון. במכרז נקבעו, בין היתר, התנאים למתן אשראי לעובדי מערכת הביטחון, אוכלוסייה הכוללת את אנשי הקבע וגמלאי צה"ל, אזרחים עובדי צה"ל, עובדי משרד הביטחון וגמלאיו, יחידות הסמך של משרד הביטחון וגמלאיהן ואת הזכאים לקיצבאות שיקום.

ללא התמחרות אך כחלק מתנאי המכרז, נכללו גם הזכויות להפעלת סניפי בנק במחנות צה"ל ודמי השכירות שישולמו בגין השימוש במתקנים אלו. תקופת ההסכם על פי המכרז הינה ל- 7 שנים החל מחודש יוני 2009.

במכרז נקבע, בין היתר, כי הבנק יעמיד הלוואות לאוכלוסייה שצוינה לעיל בהתאם להפניות שיפנה משרד הביטחון ובתנאי ריבית שיקבעו על ידו. על פי תנאי המכרז, משרד הביטחון ישלם לבנק או יקבל ממנו את ההפרש בין הריבית שישלם הלקוח ובין הריבית שהציע הבנק במכרז לגבי כל סוג של הלוואות. מרווח הבנק בגין ההלוואות שיינתנו במסגרת המכרז נמוך מהמרווח בגין הלוואות רגילות.

הזכייה במכרז תאפשר לבנק הזדמנויות עסקיות נוספות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

באור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)
א. היקף הפעילות

30 בספטמבר 2010			
(לא מבוקר)			
חוזים בגין	חוזי	חוזי ריבית	
מניות	מטבע חוץ	אחר	שקל מדד
1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים			
א. נגזרים מגדרים (1)			
-	-	340.5	-
-	-	340.5	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע			
-	-	340.5	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}			
-	1,588.3	100.0	102.8
-	-	50.0	-
-	1,588.3	150.0	102.8
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע			
-	-	50.0	-
ג. נגזרים אחרים (1)			
חוזי אופציה אחרים			
1,045.6	26.3	-	-
1,045.6	26.3	-	-
2,091.2	52.6	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט			
-	1.1	-	-
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים			
חוזים בגין	חוזי	חוזי ריבית	
מניות	מטבע חוץ	אחר	שקל מדד
א. נגזרים מגדרים (3)			
-	-	52.9	-
ב. נגזרים ALM^{2,3}			
-	8.4	0.3	0.4
-	18.9	3.7	0.3
ג. נגזרים אחרים (3)			
7.6	0.3	-	-
7.6	0.3	-	-

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
(3) למעט נגזרי אשראי.

באור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך 1)
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

היקף הפעילות (המשך 1)

30 בספטמבר 2009			
(לא מבוקר)			
חוזים בגין	חוזי	חוזי ריבית	
מניות	מטבע חוץ	אחר	
1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים			
א. נגזרים מגדרים (1)			
-	-	315.9	Swaps
-	-	315.9	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע			
-	-	315.9	
ב. נגזרים ALM^{1,2}			
-	1,411.0	-	חוזי Forward
-	-	50.0	Swaps
-	1,411.0	50.0	סך הכל
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע			
		50.0	
ג. נגזרים אחרים (1)			
חוזי אופציה אחרים			
*475.1	*67.0	-	אופציות שנכתבו*
*475.1	*64.7	-	אופציות שנקנו*
950.2	131.7	-	סך הכל
-	302.8	-	ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים			
חוזים בגין	חוזי	חוזי ריבית	
מניות	מטבע חוץ	אחר	
א. נגזרים מגדרים (3)			
-	-	33.5	שווי הוגן ברוטו שלילי
ב. נגזרים ALM^{2,3}			
-	23.4	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	26.2	3.1	שווי הוגן ברוטו שלילי
ג. נגזרים אחרים (3)			
6.9	0.9	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
6.9	1.2	-	שווי הוגן ברוטו שלילי

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
(3) למעט נגזרי אשראי.
* סווג מחדש

באור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך 2)
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות (המשך 2)

31 בדצמבר 2009			
(מבוקר)			
חוזים בגין	חוזי	חוזי ריבית	
מניות	מטבע חוץ	אחר	שקל מדד
1. סכום נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים			
א. נגזרים מגדרים (1)			
-	-	316.1	-
-	-	316.1	-
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע			
-	-	316.1	-
ב. נגזרים ALM^{1,2}			
-	1,263.3	-	50.1
-	-	50.0	-
-	1,263.3	50.0	50.1
מתוך זה חוזי החלפת שיעורי ריבית (Swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע			
-	-	50.0	-
ג. נגזרים אחרים (1)			
חוזי אופציה אחרים			
*584.3	*76.1	-	-
*584.3	*73.8	-	-
1,168.6	149.9	-	-
-	14.5	-	-
ד. חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט			
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים			
חוזים בגין	חוזי	חוזי ריבית	
מניות	מטבע חוץ	אחר	שקל מדד
א. נגזרים מגדרים (3)			
-	-	23.2	-
ב. נגזרים ALM^{2,3}			
-	4.6	-	0.4
-	10.7	3.6	-
ג. נגזרים אחרים (3)			
9.6	0.8	-	-
9.6	1.0	-	-

- (1) למעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט.
(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
(3) למעט נגזרי אשראי.
* סווג מחדש

באור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך 3)
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

ב. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 בספטמבר 2010			
(לא מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים			
17.0	2.1	14.1	0.8
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (1)			
17.0	2.1	14.1	0.8
234.7	26.7	208.0	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים (2)			
251.7	28.8	222.1	0.8
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			
30 בספטמבר 2009			
(לא מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים			
31.2	10.8	14.3	6.1
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (1)			
31.2	10.8	14.3	6.1
217.0	41.3	175.7	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים (2)			
248.2	52.1	190.0	6.1
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			
31 בדצמבר 2009			
(מבוקר)			
סך הכל	אחרים	בנקים	בורסה
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים			
15.4	2.3	5.1	8.0
יתרות מאזניות של נכסים הנובעים ממכשירים נגזרים (1)			
15.4	2.3	5.1	8.0
179.8	15.5	164.3	-
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין נגזרים (2)			
195.2	17.8	169.4	8.0
סך כל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים			

(1) מזה יתרה מאזנית של מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 17.0 מיליון ש"ח (ביום 30 בספטמבר 2009 – 31.2 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2009 – 15.4 מיליון ש"ח).

(2) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לוזה.

באור 7 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך 4)
סכומים מדווחים
(במיליוני ש"ח)

ג. פרוט מועדי פרעון - סכומים נקובים

30 בספטמבר 2010					
(לא מבוקר)					
סך הכל	מכל שנה ועד חמש שנים	מכל שנה ועד חמש שנים	מכל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
102.8	-	-	51.4	51.4	חוזי ריבית
490.5	311.1	79.3	100.1	-	-שקל מדד
1,642.0	-	4.8	129.0	1,508.2	אחר
2,091.2	-	59.6	8.6	2,023.0	חוזי מטבע חוץ
4,326.5	311.1	143.7	289.1	3,582.6	חוזים בגין מניות
					סך הכל
30 בספטמבר 2009					
(לא מבוקר)					
3,161.6	365.9	40.3	*167.4	*2,588.0	סך הכל
31 בדצמבר 2009					
(מבוקר)					
3,012.5	366.1	50.1	*154.7	*2,441.6	סך הכל

*סווג מחדש.

באור 8 - רווח מאוחד מפעילות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום בספטמבר		לשלושה חודשים שנסתיימו ביום בספטמבר		
2009	2010	2009	2010	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
א. בגין נכסים(1)				
317.0*	326.8	113.0*	116.8	מאשראי לציבור
26.7	24.6	1.3	9.7	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
33.5	5.6	0.6	5.3	מפקדונות בבנקים
57.7	19.4	14.4	5.8	מאגרות חוב
434.9	376.4	129.3	137.6	סך הכל בגין נכסים
ב. בגין התחייבויות				
(157.2)	(57.8)	(31.6)	(12.3)	על פקדונות הציבור
(0.3)	(0.5)	(0.1)	0.7	על פקדונות הממשלה
-	-	-	-	על פקדונות מבנק ישראל
(0.5)	3.9	0.1	4.1	על פקדונות מבנקים
(39.1)	(32.9)	(20.3)	(14.8)	על כתבי התחייבות נדחים
(197.1)	(87.3)	(51.9)	(22.3)	סך הכל בגין התחייבויות
ג. בגין מכשירים נגזרים ופעולות גידור				
(31.5)	(42.7)	(12.0)	(35.3)	הוצאות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM (2)
2.2	0.2	2.0	0.8	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(29.3)	(42.5)	(10.0)	(34.5)	סך הכל בגין מכשירים נגזרים ופעולות גידור
ד. אחר				
4.2	4.0	1.6	1.5	עמלות מעסקי מימון
58.3	15.1	9.0	4.2	רווח ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה, נטו
0.5	0.4	(0.2)	0.2	התאמה לשווי שוק של ניירות ערך למסחר
13.6	7.7	5.6	1.9	גביית ריבית מחובות בעייתיים
3.0	3.8	1.0	1.3	הכנסות מימון אחרות
(1.8)	(0.6)	(1.1)	(0.4)	הוצאות מימון אחרות
77.8	30.4	15.9	8.7	סך הכל אחר
סך כל הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים				
286.3	277.0	83.3	89.5	
(1.1)	5.4	(0.5)	(2.1)	מזה: הפרשי שער, נטו
ה. פרוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הרווח מפעילות מימון				
(1.9)	(39.0)	(8.8)	(15.5)	הוצאות מימון בגין נכסים (סעיף א)

* סווג מחדש.

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

באור 9 - מיגזרי פעילות

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2010						
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	(לא מבוקר)			בנקאות אישית	
		בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית		
89.5	(11.6)	27.8	22.7	9.5	41.1	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה
-	13.7	(14.5)	(5.1)	2.7	3.2	לחובות מסופקים - מחיצוניים
						הכנסות בינמגזריות
						הכנסות תפעוליות ואחרות -
53.3	-	3.3	6.5	19.4	24.1	מחיצוניים
-	-	(1.8)	1.8	-	-	הכנסות בינמגזריות
142.8	2.1	14.8	25.9	31.6	68.4	סך ההכנסות
5.4	-	1.9	1.0	-	2.5	הפרשה לחובות מסופקים
9.0	-	2.3	4.0	0.9	1.8	רווח (הפסד) נקי
לשלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2009						
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	(לא מבוקר)			בנקאות אישית	
		בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית		
83.3	(4.4)	32.4	19.3	4.1	*31.9	רווח מפעילות מימון לפני הפרשה
-	15.4	(19.1)	(4.8)	4.9	3.6	לחובות מסופקים - מחיצוניים
						הכנסות בינמגזריות
						הכנסות תפעוליות ואחרות -
62.8	-	4.1	8.1	24.5	*26.1	מחיצוניים
-	-	(1.5)	1.5	-	-	הכנסות בינמגזריות
146.1	11.0	15.9	24.1	33.5	61.6	סך ההכנסות
(5.6)	-	(12.4)	4.9	0.1	1.8	הפרשה לחובות מסופקים
19.2	4.2	11.1	1.4	2.3	0.2	רווח (הפסד) נקי

*סווג מחדש.

באור 9 - מיגזרי פעילות (המשך 1)

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2010						
(לא מבוקר)						
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
						רווח מפעילות מימון לפני הפרשה
277.0	7.7	71.8	59.7	9.6	128.2	לחובות מסופקים - מחיצוניים
-	12.8	(30.2)	(8.8)	26.6	(0.4)	הכנסות בינגזריות
						הכנסות תפעוליות ואחרות -
165.3	0.2	11.5	20.3	62.2	71.1	מחיצוניים
-	-	(5.5)	5.5	-	-	הכנסות בינגזריות
442.3	20.7	47.6	76.7	98.4	198.9	סך ההכנסות
8.6	-	6.0	1.5	(0.1)	1.2	הפרשה לחובות מסופקים
28.9	6.9	7.2	10.2	2.9	1.7	רווח (הפסד) נקי

לתשעה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2009						
(לא מבוקר)						
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	בנקאות אישית	
						רווח מפעילות מימון לפני הפרשה
286.3	102.9	89.5	46.3	(41.6)	*89.2	לחובות מסופקים - מחיצוניים
-	(30.1)	(52.0)	(3.8)	70.1	15.8	הכנסות בינגזריות
						הכנסות תפעוליות ואחרות -
180.1	0.1	14.1	23.0	67.7	*75.2	מחיצוניים
-	-	(4.6)	4.6	-	-	הכנסות בינגזריות
466.4	72.9	47.0	70.1	96.2	180.2	סך ההכנסות
15.4	-	(13.3)	17.8	0.3	10.6	הפרשה לחובות מסופקים
55.0	37.9	19.8	0.3	4.1	(7.1)	רווח (הפסד) נקי

*סווג מחדש.

באור 9 - מיגזרי פעילות (המשך 2)

סכומים מדווחים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2009					
סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	(מבוקר)		בנקאות אישית
			עסקים קטנים	בנקאות פרטית	
רווח מפעילות מימון לפני הפרשה					
370.2	115.8	107.5	62.8	(44.6)	128.7
לחובות מסופקים - מחיצוניים					
-	(35.9)	(58.5)	(4.3)	83.0	15.7
הכנסות בינמגזריות					
הכנסות תפעוליות ואחרות -					
237.2	0.2	18.7	30.3	90.4	97.6
מחיצוניים					
-	-	(6.3)	6.3	-	-
הכנסות בין מגזריות					
607.4	80.1	61.4	95.1	128.8	242.0
סך ההכנסות					
12.6	-	(11.5)	7.7	1.4	15.0
הפרשה לחובות מסופקים					
60.1	39.5	20.4	6.5	4.3	(10.6)
רווח (הפסד) נקי					

באור 10 - כתבי התחייבות נדחים

בחודש ינואר 2010 הנפיק הבנק בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים לא סחירים בסך של 50 מיליון ש"ח. כ- 20 מיליון ש"ח מכתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו אינם צמודים למדד, נושאי ריבית בשיעור של 6.87% ומח"מ של 13.78 שנים, כ- 30 מיליון ש"ח מכתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו הם צמודי מדד, נושאי ריבית בשיעור של 4% ומח"מ של 13.81 שנים.